



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica Social y Administrativa

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Análisis financiero en la Cooperativa de Transportes Loja, periodos
2021-2022

Trabajo de Integración Curricular previo a la
obtención del título de Licenciado en
Contabilidad y Auditoría.

AUTOR

Bayron Andrés Vargas Sánchez

DIRECTORA

Ing. Talia Elizabeth Riascos Eras Mg. Sc.

**Loja - Ecuador
2024**



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

Sistema de Información Académico
Administrativo y Financiero - SIAAF

CERTIFICADO DE CULMINACIÓN Y APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Yo, **Riascos Eras Talia Elizabeth**, director del Trabajo de Integración Curricular denominado **ANÁLISIS FINANCIERO EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA, PERIODOS 2021-2022**, perteneciente al estudiante **Bayron Andres Vargas Sanchez**, con cédula de identidad N° **1150558623**. Certifico que luego de haber dirigido el **Trabajo de Integración Curricular** se encuentra concluido, aprobado y está en condiciones para ser presentado ante las instancias correspondientes.

Es lo que puedo certificar en honor a la verdad, a fin de que, de así considerarlo pertinente, el/la señor/a docente de la asignatura de **Integración Curricular**, proceda al registro del mismo en el Sistema de Gestión Académico como parte de los requisitos de acreditación de la Unidad de Integración Curricular del mencionado estudiante.

Loja, 21 de Agosto de 2023



TALIA ELIZABETH
RIASCOS ERAS

F)
**DIRECTOR DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN
CURRICULAR**



Certificado TIC/TT.: UNL-2023-000230

1/1
Educamos para **Transformar**

Autoría

Yo, **Bayron Andrés Vargas Sánchez**, declaro ser autor del presente Trabajo de Integración Curricular y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y sus representantes jurídicos de posibles reclamos o acciones legales, por el contenido del mismo. Adicionalmente, acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mi Trabajo de Integración Curricular en el Repositorio Digital Institucional - Biblioteca Virtual.

Firma:

Cédula de Identidad: 1150558623

Fecha: 30/01/2024

Correo Electrónico: bayron.vargas@unl.edu.ec

Teléfono o Celular: 0989559123

Carta de autorización por parte del autor para la consulta, producción parcial o total, y/o publicación electrónica del texto completo, del Trabajo de Integración Curricular o de Titulación.

Yo, **Bayron Andrés Vargas Sánchez**, declaro ser el autor del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis financiero en la Cooperativa de Transportes Loja, periodos 2021-2022**, como requisito para optar el título de **Licenciado en Contabilidad y Auditoría** autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos, muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Institucional.

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el Repositorio Institucional, en las redes de información del país y del exterior con las cuáles tenga convenio la Universidad.

La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copia del Trabajo de Integración Curricular que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los treinta días del mes de enero del dos mil veinticuatro.

Firma:

Autor: Bayron Andrés Vargas Sánchez

Cédula: 1150558623

Dirección: Av. Eugenio Espejo y Quinara

Correo Electrónico: bayron.vargas@unl.edu.ec

Celular: 0989559123

DATOS COMPLEMENTARIOS:

Directora del Trabajo de Integración Curricular: Ing. Talia Elizabeth Riascos Eras Mg. Sc.

Dedicatoria

Este trabajo de integración curricular, lo dedico con profundo agradecimiento a Dios y a la Virgen María por brindarme sabiduría y guiar mi camino hacia la realización de mi objetivo. Quiero expresar mi sincera gratitud a mi padre, Santos Vargas, y a mis queridos hermanos: Diego, Jessenia, Jhandry y Juan. Su inquebrantable apoyo fue fundamental en la consecución de mi título universitario.

De manera especial, y aunque ya no esté físicamente conmigo, quiero honrar la memoria de mi amada madre, María Sánchez (+). Durante su tiempo a mi lado, siempre me brindó su apoyo incondicional, guiándome con sus enseñanzas y demostrándome que en la vida es necesario sacrificarse para alcanzar las metas más elevadas.

A mis apreciados amigos también quienes de una u otra manera contribuyeron a la realización de uno de mis sueños más preciados.

Cada uno de ustedes ha dejado una huella imborrable en mi camino y por eso les expreso mi más profundo agradecimiento.

Bayron Andrés Vargas Sánchez

Agradecimiento

Quiero expresar mi más sincero agradecimiento y gratitud a la prestigiosa Universidad Nacional de Loja, a la Facultad Jurídica Social y Administrativa, a la Carrera de Contabilidad y Auditoría, a sus autoridades y docentes, quienes, con afecto, dedicación, experiencia supieron impartirme sus valiosos conocimientos y apoyo durante el transcurso de mi formación profesional.

De manera especial a la Ing. Talia Elizabeth Riascos Eras Mg. Sc., por todo el apoyo brindado, que con su experiencia y dedicación supo guiarme durante el proceso de elaboración y culminación de mi trabajo de integración curricular.

Finalmente agradezco al Ing. Mauricio Antonio Espinosa Iñiguez representante legal de la Cooperativa de Transportes Loja y a su distinguido personal administrativo por brindarme toda la información necesaria para poder cumplir con este objetivo tan importante.

Bayron Andrés Vargas Sánchez

Índice de Contenidos

Portada	i
Certificación.....	ii
Autoría.....	iii
Carta de autorización.....	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento.....	vi
Índice de Tablas.....	viii
Índice de Figuras	x
Índice de Anexos	xii
1. Título	1
2. Resumen.....	2
2.1 Abstract.....	4
3. Introducción	6
4. Marco Teórico	8
5. Metodología	48
6. Resultados.....	52
7. Discusión	108
8. Conclusiones	110
9. Recomendaciones	112
10. Bibliografía	113
11. Anexos	116

Índice de Tablas

Tabla 1	Clasificación de las Empresas	9
Tabla 2	Clasificación de las Empresas de Servicio	12
Tabla 3	Clases de Servicios de Transporte Terrestre	14
Tabla 4	Estado de Situación Financiera	25
Tabla 5	Estado del Resultado	27
Tabla 6	Rutas cantonales de la Cooperativa de Transportes Loja.....	59
Tabla 7	Rutas provinciales de la Cooperativa de Transportes Loja.....	59
Tabla 8	Análisis vertical al Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021	84
Tabla 9	Análisis vertical al Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021.....	89
Tabla 10	Análisis vertical al Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2022	94
Tabla 11	Análisis vertical al Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2022.....	100
Tabla 12	Análisis horizontal al Estado de Situación Financiera, período 2021-2022.	106
Tabla 13	Análisis horizontal al Estado de Resultados, período 2021-2022.....	112
Tabla 14	Capital de trabajo	117
Tabla 15	Liquidez corriente, período 2021-2022	118
Tabla 16	Prueba ácida, período 2021-2022.....	119
Tabla 17	Rotación de inventarios, período 2021-2022	120
Tabla 18	Promedio de reposición de los inventarios, período 2021-2022	121
Tabla 19	Rotación de cuentas por cobrar, período 2021-2022.....	121
Tabla 20	Período promedio de cobro, período 2021-2022.....	122
Tabla 21	Rotación de cuentas por pagar, período 2021-2022	123
Tabla 22	Período promedio de pago, período 2021-2022	124
Tabla 23	Solidez, período 2021-2022	124
Tabla 24	Apalancamiento externo, período 2021-2022	125
Tabla 25	Apalancamiento interno, período 2021-2022.....	126
Tabla 26	Endeudamiento patrimonial, período 2021-2022.....	127
Tabla 27	Endeudamiento del activo, período 2021-2022.....	128
Tabla 28	Concentración del endeudamiento, período 2021-2022.....	128

Tabla 29	Rentabilidad sobre ventas, período 2021-2022	129
Tabla 30	Rentabilidad sobre activos, período 2021-2022	130
Tabla 31	Rentabilidad sobre patrimonio, período 2021-2022.....	131
Tabla 32	Impacto de la carga financiera, período 2021-2022	132
Tabla 33	Margen de utilidad bruta, período 2021-2022.....	132
Tabla 34	Margen de utilidad operacional, período 2021-2022	133
Tabla 35	Rentabilidad neta del activo, período 2021	134
Tabla 36	Rentabilidad sobre el patrimonio, período 2021	134
Tabla 37	Rentabilidad neta del activo, período 2022.....	135
Tabla 38	Rentabilidad sobre el patrimonio, período 2022	136
Tabla 39	Valor Económico Agregado (EVA) a la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021	138
Tabla 40	Valor Económico Agregado (EVA) a la Cooperativa de Transportes Loja, período 2022.....	139
Tabla 41	Tabla resumen de la aplicación de los indicadores financieros	150
Tabla 42	Sistema EVA Cooperativa de Transportes Loja	157

Índice de Figuras

Figura 1 Diagrama del Sistema Dupont.	43
Figura 2 Ubicación de la matriz de la Cooperativa de Transportes Loja.....	48
Figura 3 Organigrama de la Cooperativa de Transportes Loja.....	53
Figura 4 Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021	62
Figura 5 Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021.....	66
Figura 6 Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2022	72
Figura 7 Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2022.....	77
Figura 8 Estructura financiera del Estado de Situación Financiera, período 2021.....	88
Figura 9 Estructura Financiera, período 2021.....	89
Figura 10 Estructura económica del Estado del Resultados de la Cooperativa de Transportes Loja.....	93
Figura 11 Estructura Económica, período 2021.....	94
Figura 12 Estructura financiera del Estado de Situación Financiera, período 2022.....	98
Figura 13 Estructura Financiera, período 2022.....	99
Figura 14 Estructura económica del Estado del Resultados de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2022.....	104
Figura 15 Estructura Económica, período 2022.....	105
Figura 16 Comparación de la estructura financiera del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, periodos 2021-2022.....	111
Figura 17 Comparación de la estructura económica del Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Loja, periodos 2021-2022.....	116
Figura 18 Representación gráfica del Sistema Dupont, período 2021.....	135
Figura 19 Representación gráfica del Sistema Dupont, período 2022.....	136
Figura 20 Diagnóstico financiero de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021 y 2022	144
Figura 21 Diagnóstico económico de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021 y 2022	146
Figura 22 Comparación de la estructura financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021 y 2022.....	148
Figura 23 Comparación de la estructura económica de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021 y 2022.....	149

Figura 24 Representación gráfica del Sistema Dupont, período 2021	156
Figura 25 Representación gráfica del Sistema Dupont, período 2022.....	156

Índice de Anexos

Anexo 1 Carta de aceptación	116
Anexo 2 Registro Único de Contribuyente	117
Anexo 3 Estado de Situación Financiera, período 2021	119
Anexo 4 Estado del Resultado, período 2021	123
Anexo 5 Estado de Situación Financiera, período 2022	129
Anexo 6 Estado del Resultado, período 2022	134
Anexo 7 Oficio de designación del director de Trabajo de Integración Curricular	141
Anexo 8 Informe de pertinencia.....	142
Anexo 9 Certificado de traducción al Idioma Inglés	143

1. Título

Análisis Financiero en la Cooperativa de Transportes Loja, periodos 2021-2022

2. Resumen

El Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis financiero en la Cooperativa de Transportes Loja, periodos 2021-2022**, se desarrolló con el propósito de conocer la situación económica y financiera de la cooperativa, mediante un análisis financiero aplicado a los estados financieros para posteriormente dar a conocer los resultados obtenidos y contribuir con información pertinente para la toma de decisiones más acertadas.

Para dar cumplimiento al primer objetivo se aplicó el análisis vertical y horizontal, con el fin de conocer la estructura financiera y económica de la cooperativa, así como también las variaciones de las cuentas que las conforman. Resultando en que, la cuenta más representativa de los Activos corresponde a las Cuentas y Documentos por Cobrar a Corto Plazo. Los Pasivos representados por cuentas por pagar. El Patrimonio representado por el Capital Social. Los Ingresos generados principalmente por Venta de Servicios. Los Costos por Costo de Ventas de Servicios Prestados y Gastos representados por Gastos Generales y Servicios. En la aplicación del análisis horizontal se evidenció que los Activos disminuyeron en \$-52.130,18 debido principalmente a una mayor depreciación de propiedad, planta y equipo. Los Pasivos, revelan un aumento de \$1.108.171,98 que se atribuye principalmente a la implementación de cuentas por pagar transitoria cupos nuevos. El Patrimonio muestra una disminución de \$-1.160.302,16 que se debe a una proporción tomada de la aportación de socios de la cooperativa. Los Ingresos aumentaron en \$7.268.539,54 debido a la mayor venta de servicios. Los Costos y Gastos aumentaron en \$5.470.970,56 y \$1.977.592,95 debido al aumento en los costos de los servicios y a los gastos generales y de servicios.

Con la aplicación de los indicadores financieros se logró identificar ratios que presentan problemas y no alcanzan el estándar óptimo como son: Rotación de cuentas por cobrar en el año 2021 con 3,17 veces y en 2022 con 3,89 veces, estando por debajo del estándar que indica que debe rotar de 6 a 12 veces; Rotación de cuentas por pagar, en 2021 rotó en 3,27 veces y en 2022 en 3,66 veces, estando por debajo de lo óptimo que indica que debe rotar de 6 a 12 veces; Apalancamiento externo representó un valor de \$0,63 en 2021 y \$0,71 en 2022, siendo lo óptimo que sea inferior a \$0.50; Apalancamiento interno en 2021 fue de \$0,37 y en 2022 \$0,29 dando a conocer que está por debajo del estándar que indica que debe ser mayor a 1; Rentabilidad sobre ventas presentó en 2021 un porcentaje de 0,08% y en 2022 -0,55%, revelando que el estándar es mayor al 1% y Rentabilidad sobre activos en 2021 fue de 0,14% y en 2022 de -1,21%, siendo el promedio óptimo 5%.

Para dar cumplimiento al tercer objetivo se elaboró el informe financiero a partir de los resultados obtenidos de la aplicación del análisis financiero, donde se presenta una síntesis de los resultados obtenidos, así como, conclusiones y recomendaciones para mejorar la toma de decisiones vinculadas con la situación financiera y económica y de esa manera contribuir al mejoramiento y crecimiento de la Cooperativa de Transportes Loja.

Palabras clave: variaciones, estándar, indicadores, encomiendas, informe.

2.1 Abstract

The Work of Curricular Integration called: Financial Analysis in the Cooperativa de Transportes Loja, periods 2021-2022, was developed with the purpose of knowing the economic and financial situation of the cooperative, by means of a financial analysis applied to the financial statements to subsequently disclose the results obtained and contribute relevant information for better decision-making.

In order to fulfill the first objective, the vertical and horizontal analysis was applied to determine the financial and economic structure of the cooperative, as well as the variations in the accounts that comprise them. As a result, the most representative account of Assets corresponds to Accounts and Documents Receivable Short Term. Liabilities represented by accounts payable. The Patrimony represented by the Social Capital. Revenues generated mainly from Sale of Services. Costs for Cost of Sales of Services rendered and Expenses represented by General Expenses and Services. The application of the horizontal analysis showed that the Assets decreased by \$52,130.18 mainly due to a greater depreciation of property, plant and equipment. Liabilities, reveal an increase of \$1,108,171.98 which is mainly attributed to the implementation of transitional accounts payable new quotas. The Patrimony shows a decrease of \$-1.160.302,16 that is due to a proportion taken from the contribution of members of the cooperative. Revenue increased by \$7,268,539.54 due to increased service sales. Costs and Expenses increased by \$5,470,970.56 and \$1,977,592.95 due to increased service costs and overhead and service costs.

With the application of the financial indicators it was possible to identify ratios that present problems and do not reach the optimal standard as they are: Rotation of accounts receivable in 2021 with 3.17 times and in 2022 with 3.89 times, being below the standard indicating that it must rotate 6 to 12 times; Rotation of accounts payable, in 2021 rotated in 3.27 times and in 2022 in 3.66 times, being below optimal which indicates that it must rotate 6 to 12 times; External leverage represented a value of \$0.63 in 2021 and \$0.71 in 2022, being optimal that is less than \$0.50; Internal leverage in 2021 was \$0.37 and in 2022 \$0.29 disclosing that it is below the standard that indicates that it must be greater than 1; Profitability on sales presented in 2021 a percentage of 0.08% and in 2022 -0.55%, revealing that the standard is greater than 1% and Profitability on assets in 2021 was 0.14% and in 2022 -1.21%, being the optimal average 5%.

To fulfil the third objective, the financial report was prepared on the basis of the results obtained from the implementation of the financial analysis, where a synthesis of the results obtained is

presented, as well as conclusions and recommendations to improve decision-making related to the financial and economic situation and thus contribute to the improvement and growth of the Cooperativa de Transportes Loja.

Keywords: variations, standard, indicators, parcels, report.

3. Introducción

La importancia de analizar e interpretar los estados financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, resulta crucial ya que permitirá evaluar y analizar la posición financiera y económica en la que se encuentre la cooperativa al momento de operar con el servicio de transporte de pasajeros y encomiendas. Además, proporcionará una visión clara y objetiva de la salud financiera, a través del control de los recursos económicos y financieros de la misma, contribuyendo a la toma de decisiones, basándose en los resultados de la aplicación del análisis vertical, horizontal e indicadores financieros, llegando a determinar si los recursos se están manejando de forma eficiente o no.

Al analizar los estados financieros del período 2021-2022, el aporte de esta investigación, se basa en la comunicación de resultados dirigida al Gerente y a los socios de la Cooperativa de Transportes Loja, ya que, mediante la aplicación de indicadores financieros, se identificaron deficiencias principalmente en las cuentas y documentos pendientes de cobro, así como en las cuentas por pagar. La ineficaz rotación que sufren estas cuentas, se refleja en una rotación de cuentas por cobrar de 3,17 veces en 2021 equivalente a 115 días y 3,89 veces en 2022 o lo que corresponde a 94 días. Así mismo, las cuentas por pagar presentan en 2021 una rotación de 3,27 veces o 112 días y 3,66 veces equivalente a 110 días en 2022. Tomando en cuenta que el estándar de ambos indicadores establece que lo óptimo sería que roten de 6 a 12 veces y de 30 a 60 días. Se recomienda al Gerente implementar mecanismos para dar seguimiento y recordatorio a los clientes y socios morosos, como llamadas telefónicas, mensajes de texto o correos electrónicos para recordarles sus deudas pendientes y de esta manera hacer cumplir las pautas establecidas en el Manual de Políticas y Procedimientos Contables de la Cooperativa de Transportes Loja, que establece: *“El tiempo de pago de estos valores por parte de los socios y clientes es de 30 días calendario”*, a fin de que la rotación de las cuentas por cobrar sea mayor a 6 veces y en el plazo establecido para que exista una mejor gestión de cobro y por ende, las deudas a corto plazo que tiene la cooperativa se cancelen de forma más efectiva.

De conformidad al Art. 229 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja el Trabajo de Integración Curricular se encuentra estructurado de la siguiente manera: **Título:** Análisis financiero en la Cooperativa de Transportes Loja, periodos 2021-2022; **Resumen:** proporciona una breve descripción concisa de todo el trabajo, se redacta en dos idiomas e involucra el cumplimiento de los objetivos planteados en la investigación; **Introducción:** es la sección que

tiene como propósito ofrecer un preámbulo del tema que se va a tratar, donde se detalla su importancia. el aporte de este a la cooperativa y la estructura del trabajo; **Marco teórico:** es la presentación de investigaciones, teorías y estudios empíricos que sustentan el trabajo de investigación; **Metodología:** se señala los métodos y técnicas utilizados para la ejecución de la investigación guiada por los objetivos; **Resultados:** en esta sección, se aplican el análisis vertical, horizontal, indicadores financieros, sistema Dupont, sistema EVA para luego interpretar y contrastar los resultados con la teoría establecida; **Discusión:** se compara los datos existentes con los obtenidos, es decir, la debilidades frente al aporte del trabajo, con la finalidad de realizar un diagnóstico de la situación económica y financiera de la cooperativa entre antes y después del análisis financiero; **Conclusiones:** es la sistematización de los puntos más relevantes obtenidos a partir de la investigación realizada; **Recomendaciones:** se redactan de acuerdo a las conclusiones emitidas y se hacen con el fin de mejorar la toma de decisiones de los directivos de la cooperativa; **Bibliografía:** contiene las referencias bibliografías que se utilizaron para desarrollar el marco teórico y finalmente, **Anexos:** en este apartado se adjuntan todos los documentos que sirven como respaldo de que el trabajo se ha desarrollado.

4. Marco Teórico

Empresa

Definición

Una empresa es una organización que se dedica a la producción o la comercialización de bienes y servicios con el objetivo de obtener ganancias. De acuerdo a Espejo y López (2018), “Las empresas es el conjunto de personas que realizan inversiones con la finalidad de desarrollar actividades económicas, de produccióno comercialización de bienes y/o servicios para satisfacerlas necesidades del mercado y obtenerrendimientos sobre la inversión realizada” (p. 15).

Importancia

La importancia de una empresa puede variar según diferentes perspectivas. Para Zapata (2017) plantea que la empresa contribuye a la sociedad de diversas maneras. Producen bienes de calidad para las personas, crean puestos de trabajo y brindan opciones a los consumidores. Además, el principal propósito es la consecución de utilidades para sus dueños. Por lo tanto, son fundamentales para la sociedad y la economía al generar empleo, fomentar la innovación y el avance tecnológico, contribuir al crecimiento económico mediante impuestos y generación de ingresos, y proporcionar bienes y servicios que satisfacen necesidades. (pp. 24-25)

Funciones

Para Rojas (2017), las funciones de una empresa son:

- **Sincronizar factores de producción.** Es una de las funciones más importantes de la empresa, puesto que coordinarlos implica lograr un proceso efectivo y eficiente.
- **Aumentar la utilidad de los bienes producidos.** Las materias primas por lo general en su estado natural no poseen un costo elevado, por lo que, las empresas se dedican a transformarlas para tener como resultado productos de mejor calidad y con un costo mayor.
- **Asumir riesgos.** Las empresas son propensas a enfrentar pérdidas por el objetivo que están persiguiendo, el cual es obtener rentabilidad, sin embargo, todas las empresas están destinadas a asumir riegos al pagar por anticipado por los factores de producción.
- **Generan empleo.** Una de las funciones principales que tienen las empresas es fomentar las fuentes de empleo, además, de los impuestos que pagan, generan un mayor desarrollo económico del país en el que residen. (p. 4)

Características

Según García (2020), las características que componen a una empresa son:

- Deben poseer una razón social mediante la cual sea conocida tanto por las que se relacionan con la empresa como por terceras personas;
- Integran recursos humanos, financieros y tecnológicos;
- Efectúan diversas actividades económicas con el fin de cubrir necesidades personales de la sociedad;
- Coordinan factores de producción con el fin de llevar a cabo sus actividades de forma más eficiente;
- Contribuyen al desarrollo económico y social de un país. (pp. 7-8)

Tabla 1
Clasificación de las Empresas

Clasificación	Tipos de Empresas y su descripción
Por la actividad	Industriales. La actividad básica de este tipo de empresas es la compra de materias primas para transformarlas en productos terminados para su posterior comercialización.
	Comerciales. Son aquellas empresas que se dedican a la adquisición de bienes o productos, con el objeto de comercializarlos sin realizar transformación alguna y obtener ganancias. Ejemplos: supermercados, librerías, mueblerías, empresas que comercializan autos, equipos informativos, etc.
	Servicios. La actividad económica de este tipo de empresas es la generación o venta de productos intangibles, como es el caso de empresas que se dedican a la limpieza, estéticas, seguridad, educación, publicidad, entre otros.
	Extractivas. Son aquellas empresas que se dedican a la explotación de los recursos que se encuentran en el subsuelo. Ejemplos: empresas que se dedican a la extracción de petróleo, gas natural, piedras preciosas, explotación de minas, etc.
	Agropecuarias. Son las empresas que realizan actividades de agricultura y ganadería. Ejemplos: granjas agrícolas, porcinas, haciendas ganaderas, florícolas, etc.
Por el sector al que pertenecen	Públicas. Son entidades creadas por la Constitución o Ley, por Actos Legislativos Seccionales para la prestación de servicios públicos, constituyéndose como personas jurídicas de derecho público. Ejemplos: Organismos y entidades del Gobierno Nacional, de las funciones Ejecutiva, Legislativa y Judicial; Organismos Electorales, Organismos de Control y Regulación, etc.
	Privadas. Son personas naturales o jurídicas de derecho privado, que se dedican a la producción, comercialización de bienes y servicios. Ejemplos: Vilcabamba Internacional de Aguas Cía. Ltda., Grupo Produbanco, profesionales, trabajadores autónomos, comisionistas, etc.
	Mixtas. El capital de las empresas mixtas está constituido por aportes del sector privado y del sector público. Ejemplos: Compañía de Economía Mixta Austrogas, Compañía de Economía Mixta Lojagas.
Por el tamaño	Microempresas. Son pequeñas unidades económicas, por lo general se inician como emprendimientos personales, familiares o artesanales. Se caracterizan por tener máximo 9 empleados, ventas brutas anuales y activos totales hasta \$100.000.

Clasificación	Tipos de Empresas y su descripción
	<p>Pequeñas. Son aquellas que realizan actividades económicas y productivas; manejan entre 10 y 49 empleados, ventas brutas anuales de \$100.001 a \$1.000.000 y activos totales de \$100.001 hasta \$750.000.</p> <p>Medianas. Este tipo de empresas tienen entre 50 y 199 empleados, ventas brutas anuales de \$1.000.001 a \$5.000.000 y activos totales de \$750.001 a \$3.999.999.</p> <p>Grandes. Este tipo de empresas tienen 200 o más empleados, ventas brutas anuales desde \$5.000.001 y activos totales mayor o igual a \$4.000.000.</p>
Por la función económica	<p>Primarias. Son las empresas de explotación (minera, forestal, productos del mar, etc.), las agropecuarias (agricultura y ganadería) y las de construcción. Ejemplos: granjas y haciendas agrícolas, empresas mineras, empresas de explotación petrolera, empresas de pesca de atún, camarón y otros productos del mar, etc.</p>
Por la función económica	<p>Secundarias. Son aquellas empresas que se dedican a la transformación de materias primas. Ejemplo: empresas industriales.</p> <p>Terciarias. Son las empresas dedicadas exclusivamente a la prestación de servicios como salud, educación, transporte, hospedaje, seguros, financieros, etc. Ejemplos: hospitales, clínicas, universidades, hoteles, cooperativas de transporte.</p>
	<p>Negocios Unipersonales. Pueden constituirse ante un juez de lo civil, como Compañía Unipersonal de Responsabilidad Limitada, exclusivamente con un socio, quien se llama gerente propietario, el aporte de capital no podrá ser inferior a la remuneración básica mínima unificada multiplicada por diez, debe pagarse íntegramente al momento de la constitución. Ejemplos: Ferretería “San Agustín” Cía. Ltda. Unipersonal, Comercial Mil Maravillas.</p>
	<p>Sociedades o Compañías. Se constituyen con el aporte de capital de varias personas naturales o jurídicas, se clasifican en sociedades de hecho y de derecho. Ejemplos: Banco de Loja S.A., Empresa Eléctrica Regional del Sur S.A., Distribuidora Fernández Hnos., etc.</p>
Por la constitución	<p>Fideicomisos. Es un contrato en virtud del cual una o más personas llamadas constituyentes, transfieren de manera temporal e irrevocable la propiedad de bienes muebles o inmuebles que existen o se espera que existan a un tercero que conforma un patrimonio autónomo, para que lo administre.</p> <p>Consortios o Acciones de empresas. Son asociaciones económicas en las que una serie de empresas buscan desarrollar una actividad conjunta mediante la creación de una nueva sociedad. Es el acuerdo por el cual los accionistas de empresas independientes acceden a entregar el control de sus acciones a cambio de certificados del consorcio que les dan derecho a participar en las ganancias comunes</p> <p>Instituciones sin fines de lucro. Son aquellas que se constituyen con la finalidad de prestar servicios sin ánimo de lucro, con finalidad social, el financiamiento procede de donaciones o aportes de personas, instituciones y organizaciones de todo tipo. Ejemplos: Fundaciones, Asociaciones, Organismos no Gubernamentales, instituciones educativas, etc</p>
Por la inversión del capital	<p>Subsidiarias. Entidades cuyo capital está conformado por el aporte de un inversionista mayor al 50%, quien ejerce control directa o indirectamente, o por intermedio de otra subsidiaria controlada.</p> <p>Asociadas. Son entidades cuyo capital está conformado con el aporte mayor al 20% y menor al 50%, de un inversionista que tiene poder de voto y posee influencia significativa.</p> <p>Controladas. Son entidades que invierten en subsidiarias hasta alcanzar el 50% o más de su patrimonio, con el objeto de ejercer control directo o indirecto sobre la subsidiaria.</p>

Clasificación	Tipos de Empresas y su descripción
	Negocios Conjuntos. Son acuerdos contractuales entre dos o más personas que emprenden actividades económicas sometidas a control conjunto de las operaciones, de los activos o de otras entidades controladas.
	Grupo empresariales. Son los conjuntos de varias entidades controladoras, con sus respectivas subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos, que tienen finalidades específicas y se orientan bajo una dirección común

Nota. Información tomada del Libro de Contabilidad General. Enfoque Con Normas Internacionales De Información Financiera (NIIF) (pp.16-18), por Espejo y López (2018). Loja, Ediloja.

Empresa de Servicios

Definición

Para Martín y Garrido (2017), “Es aquél que no produce bienes materiales, sino que provee a la población de servicios necesarios para satisfacer sus necesidades” (p. 12).

Importancia

Las empresas de servicios tienen una gran importancia en el mundo empresarial, ya que ofrecen una amplia gama de servicios que son necesarios para satisfacer las necesidades y expectativas de los clientes. Para Martín y Garrido (2017), algunas de las razones por las que las empresas de servicios son importantes incluyen:

- a. **Contribuyen al crecimiento económico:** Generan empleo y contribuyen al desarrollo de otros sectores, como el turismo o la tecnología.
- b. **Priorizan la satisfacción del cliente:** Al proporcionar un excelente servicio al cliente, pueden fidelizar a los clientes existentes y atraer a nuevos clientes.
- c. **Incrementan la competencia:** Fomentan la competencia en el mercado, lo que puede traducirse en una mejora de la calidad de los servicios y en mejores precios para el consumidor.
- d. **Son altamente innovadoras:** Están en constante cambio y evolución, y necesitan ser innovadoras para mantenerse al día con las tendencias y tecnologías emergentes.
- e. **Aumentan la eficiencia de otras empresas:** Al ofrecer servicios especializados y personalizados, las empresas de servicios pueden ayudar a otras empresas a ser más eficientes y efectivas en sus operaciones. (p. 136)

Objetivo

Para Gutiérrez (2016), los objetivos que se plantean las empresas de servicios se determinan los siguientes:

- Ofrecer servicios de la mejor calidad posible, para complacer al cliente y de esa manera tener una buena imagen.
- Contribuir a la generación de nuevas fuentes de trabajo, mediante el crecimiento de la empresa.
- Proveer el mejor servicio con el fin de generar ganancias que le permitan a la empresa crecer. (pp. 221-222)

Tabla 2
Clasificación de las Empresas de Servicio

Tipo de Servicio	Clasificación
Servicios de distribución	Transporte y almacenamiento.
	Comunicaciones.
	Comercio al por mayor.
	Comercio al por menor (excepto establecimientos comidas y bebidas).
Servicios de producción	Servicios bancarios, crediticios y otros servicios financieros.
	Seguros.
	Agencias inmobiliarias.
	Servicios de ingeniería y arquitectura
	Contabilidad y teneduría de libros.
	Diversos servicios de explotación.
	Servicios jurídicos.
Servicios sociales	Servicios médicos y sanitarios.
	Hospitales.
	Enseñanza.
	Servicios de asistencia social y religiosa.
	Organizaciones no lucrativas.
	Servicios de correos.
	Administración Pública
Servicios personales	Servicios profesionales y sociales de diversa naturaleza.
	Servicio doméstico.
	Centros hoteleros y hospedaje.
	Establecimiento de comidas y bebidas.
	Servicio de reparaciones.
	Lavandería y tintorería.
Peluquerías y salones de belleza.	
Servicios de espectáculos y esparcimiento.	

Nota. Información tomada del Libro Fundamentos de Dirección de Operaciones en Empresas de Servicios. (pp.23-24), por Martín y Garrido (2017). ESIC Editorial.

Cooperativas de Transporte

Definición

Las cooperativas de transporte son organizaciones que se forman por una comunidad de personas que buscan un mismo objetivo, el cual se basa en ofrecer un servicio con fines de lucro, en la que se combinen los factores de producción, y permitan a los involucrados crear planes de crecimiento que mejore la entrada de ingresos en base al transporte de mercadería o personas. Una de las principales características de las cooperativas de transporte es la libre adhesión en la que cualquier persona puede formar parte de una cooperativa y que, además, tiene derecho a voz y voto en las decisiones que se vayan a tomar.

Objetivo

Las cooperativas de transporte tienen como objetivo ofrecer servicios de calidad que estén al alcance de la ciudadanía de poder adquirir el servicio, además, se enfocan en brindar una comodidad y una rentabilidad eficiente tanto a sus clientes como a los socios, de modo que, se promueva la obtención de mayores ingresos y esto sirva como base para que los medios utilizados se adaptan a la nueva tecnología y su servicio sea más conocido alrededor del país.

Principios

Según el Reglamento General a la Ley de las Cooperativas (2012) en el Art. 3 indica que las cooperativas se registrarán por los principios universales del cooperativismo y, en especial, por los siguientes:

- Igualdad de derechos de los socios;
- Libre acceso y retiro voluntario;
- Derecho de cada socio a votar, elegir y ser elegido;
- Interés limitado sobre los certificados de aportación, que en ningún caso será mayor del 6% anual;
- Distribución de los excedentes en proporción al volumen de las operaciones o al trabajo realizado en la cooperativa por cada socio;
- Indiscriminación y neutralidad políticas, religiosas o raciales;
- Variabilidad del capital social.

Organismos regulatorios

De acuerdo a Ley Orgánica de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad Vial (2018), expresa que los organismos que regulan el Transporte Terrestre se los enuncia a continuación:

- El Ministerio del sector;
- La Agencia Nacional de Regulación y Control del Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial y sus órganos desconcentrados;
- Los Gobiernos Autónomos Descentralizados regionales, metropolitanos y municipales y sus órganos desconcentrados;
- El Ministerio de Gobierno.

Tabla 3
Clases de Servicios de Transporte Terrestre

Clase de servicio	Descripción
Transporte Público	Es un servicio estratégico. Las rutas y frecuencias a nivel nacional son de propiedad exclusiva del Estado, las cuales podrán ser comercialmente explotadas mediante contratos de operación.
Transporte Intracantonal	Es aquel que opera dentro de los límites cantonales. La celebración de los contratos y/o permisos de operación de estos servicios será atribución de los Gobiernos Autónomos Descentralizados Municipales o Metropolitanos o de la Agencia Nacional.
Transporte Intraprovincial	Es aquel que opera dentro de los límites provinciales. La celebración de los contratos de operación, será atribución de los Gobiernos Autónomos Descentralizados Regionales o de la Agencia Nacional.
Transporte Interprovincial	Es aquel que opera bajo cualquier tipo, dentro de los límites del territorio nacional. La celebración de los contratos de operación será atribución de la Agencia Nacional de Regulación y Control del Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial”.
Transporte Internacional	Opera fuera de los límites del país, teniendo como origen el territorio nacional y como destino un país extranjero o viceversa. La celebración de los contratos de operación será atribución de la Agencia Nacional de Regulación y Control del Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial”.
Transporte Comercial	Es aquel que se presta a terceras personas a cambio de una contraprestación económica, siempre que no sea servicio de transporte colectivo o masivo. Para operar se requerirá de un permiso de operación.
Transporte por cuenta propia	Satisface necesidades de movilización de personas o bienes, dentro del ámbito de las actividades comerciales exclusivas de las personas naturales

Clase de servicio	Descripción
	y/o jurídicas, mediante el uso de sus propios vehículos, o vehículos alquilados.
Transporte Particular	Se denomina vehículo de transporte particular el que satisface las necesidades propias de transporte de sus propietarios sin fines de lucro.

Nota. Información obtenida de la Ley Orgánica de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad Vial (2018, pp. 16-19)

Transporte Internacional

La Ley Orgánica de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad Vial (2018), en el art. 59 manifiesta que:

El transporte internacional de personas y mercancías, es un servicio de transporte público garantizado por el Estado, consecuentemente, se requerirá de un contrato de operación de acuerdo con los términos establecidos en la Ley Orgánica de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad Vial, y se regirá adicionalmente por los tratados, convenios y acuerdos internacionales suscritos por el país.

Principios fundamentales

Para la Comunidad Andina (1997), en la Decisión 398: el Transporte Internacional de Pasajeros por Carretera, la oferta y la prestación del servicio de transporte internacional se sustentan en los siguientes principios fundamentales:

- Libertad de operación;
- Acceso al mercado;
- Trato nacional;
- Transparencia;
- No discriminación;
- Igualdad de tratamiento legal;
- Libre competencia;
- Nación más favorecida.

Documentos habilitantes del vehículo

Para la Ley Orgánica de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad Vial (2018), “Para el transporte internacional por carretera los vehículos autorizados para prestar este servicio deberán contar con el Certificado de Habilitación del Vehículo, conforme los requisitos y procedimientos previstos en las normas de la Comunidad Andina de Naciones” (Art. 105).

El permiso internacional de conducir es el documento que certifica que su beneficiario ha obtenido legalmente la licencia de conducir profesional o no profesional y sirve para conducir vehículos en el exterior de conformidad con los instrumentos internacionales vigentes y la regulación técnica que para el efecto emita la Agencia Nacional de Tránsito. (Reglamento a la Ley de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad Vial, 2012, art. 135)

Normas de la Comunidad Andina de Naciones

Decisión 398: Transporte Internacional de Pasajeros por Carretera

Transporte Internacional de Pasajeros por Carretera, el transporte de personas que al amparo de boletos de viaje y una lista de pasajeros realiza el transportista autorizado en vehículos habilitados, desde una ciudad de origen hasta otra de destino, ubicadas en diferentes Países Miembros, de acuerdo a las rutas, frecuencias e itinerario establecidos. (Comunidad Andina, 1997)

Organismo Nacional Competente: el organismo responsable del transporte por carretera en cada uno de los Países Miembros, así como de la aplicación integral de la presente Decisión y sus normas complementarias. Estos son:

Ecuador: Consejo Nacional de Tránsito y Transporte Terrestres

En materia de aduana y de migración los Organismos Nacionales son:

Ecuador: - Dirección Nacional del Servicio de Aduanas

- Dirección Nacional de Migración

El transporte internacional de pasajeros por carretera se realizará bajo la forma de operación de transporte directo. Sólo por causa de fuerza mayor o caso fortuito, debidamente justificada, el transportista autorizado podrá realizar transbordo de los pasajeros y su equipaje, así como de las encomiendas y paquetes postales, que transporte de un vehículo a otro. (Comunidad Andina, 1997, art. 25)

El horario de cada frecuencia será establecido por el transportista autorizado y puesto en conocimiento del respectivo organismo nacional competente que le otorgó el Permiso Originario o el Complementario de Prestación de Servicios, antes de iniciar la prestación del servicio. El día y hora fijado es de obligatorio cumplimiento al inicio del viaje. (Comunidad Andina, 1997, art. 34)

Decisión 467: Infracciones y sanciones

Las empresas que realizan transporte internacional terrestre incurrirán en responsabilidad cuando la infracción a sus deberes u obligaciones sea susceptible de la aplicación de una medida

disciplinaria, la que deberá ser acreditada mediante un proceso administrativo que permita su defensa. (Comunidad Andina, 2017, art. 1)

Para Comunidad Andina art. 2, son infracciones gravísimas las siguientes:

- Ejecutar transporte internacional terrestre sin estar autorizado;
- Hacer transporte local en el país de destino o de tránsito,
- Presentar documentos de transporte con datos falsos o adulterados,
- No poseer seguros vigentes;
- No prestar asistencia a los pasajeros y a la tripulación, en caso de accidente o interrupción de viaje.

En el art. 3, son infracciones graves las siguientes:

- Efectuar transporte por pasos de frontera no autorizados.
- Efectuar transporte sin tener acreditado representante legal o acreditarlo bajo datos falsos.
- Efectuar transbordo sin autorización previa, salvo en casos de fuerza mayor.
- Exceder los pesos y dimensiones máximas vigentes en cada país o acordados bilateral o multilateralmente,
- Realizar un servicio distinto al autorizado;
- Efectuar transporte con vehículos no Habilitados;
- Negarse a transportar pasajeros y equipaje sin justificativo;
- Ejecutar transporte sin poseer los documentos de transporte;
- Presentar los documentos de transporte con datos contradictorios;
- Negarse a embarcar o desembarcar pasajeros, en los puntos aprobados, sin motivos justificados;
- Suspender el servicio autorizado, salvo caso de fuerza mayor;
- Transportar pasajeros en número superior a la capacidad autorizada para el vehículo, salvo en caso de auxilio.

En el art. 4, son infracciones medias las siguientes:

- Modificar las características de los vehículos sin autorización de la Autoridad Competente;
- No iniciar el servicio autorizado dentro de plazo de 90 días contados desde la fecha de obtención de los correspondientes permisos;
- No dar cumplimiento a horarios de inicio del servicio y/o alterarlos sin causa justificada.

- No proceder a la devolución del valor de los pasajes adquiridos con anticipación, de acuerdo con las disposiciones vigentes de cada país;
- No indemnizar deterioro o pérdida total o parcial de equipaje, bultos o encomiendas, de acuerdo con las disposiciones vigentes de cada país.

En el art. 5, son infracciones leves las siguientes:

- No informar el transporte efectuado dentro de los plazos fijados de acuerdo con las disposiciones de cada país;
- No entregar comprobante por transporte de equipaje;
- No exhibir los documentos de transporte de porte obligatorio;
- No contar con sistema de Atención de Reclamos en oficina de venta de pasajes o en terminales;
- Negar el acceso al sistema de reclamos o no observar las normas sobre publicidad y uso del mismo;
- No remitir datos referidos a exigencias previstas en el Acuerdo, solicitados por la Autoridad del País de origen, de destino y/o de tránsito, o enviarlos fuera de plazo.

En el art. 6, las sanciones son: multa, suspensión o revocación del permiso. Las multas se clasifican en:

- Leve: Multa de U\$S 200.
- Media: Multa de U\$S 1.000.
- Grave: Multa de U\$S 2.000.
- Gravísima: Multa de U\$S 4.000.

Transporte Interprovincial

El servicio de transporte terrestre de pasajeros interprovincial está destinado al traslado colectivo de personas entre provincias y dentro del territorio nacional, en rutas definidas por un origen, un destino y puntos intermedios, sujetos a una tarifa fijada por la Agencia Nacional de Tránsito, bajo las condiciones dispuestas en la Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial, su Reglamento aplicativo y demás disposiciones emanadas en materia de transporte terrestre. (Reglamento de Transporte Público Interprovincial de Pasajeros, 2013, art. 4)

Prestación del servicio

El Servicio de Transporte Interprovincial de Pasajeros, se prestará permanentemente tanto en los días ordinarios, como en los feriados, entre las ciudades de origen de una provincia a otra

provincia de destino, con paradas intermedias, en las rutas, intervalos y frecuencias previamente autorizados por la Agencia Nacional de Tránsito, partiendo desde y hasta los terminales terrestres o puntos autorizados para ascenso/descenso de pasajeros en caso de no existir terminales terrestres, servicio que incluirá además la venta de boletos de viaje o tickets. (art. 15)

Rutas y frecuencias

Las operadoras legalmente autorizadas para prestar el servicio de transporte terrestre interprovincial operarán dentro de las rutas, intervalos y frecuencias establecidas en el Contrato de operación; y en las que posteriormente las autorice la Agencia Nacional de Tránsito, las cuales deberán ser incorporadas al contrato de operación vigente. (art. 18)

Venta de tickets de viaje y boleterías

Las instalaciones administrativas autorizadas para la venta de boletos, dentro o fuera de los terminales terrestres, deberán mantener en un lugar visible al público las tarifas a ser cobradas por las rutas y frecuencias seleccionadas por el pasajero, las mismas que se encontrarán sujetas a las reglas de viaje autorizadas por la ANT a través del respectivo Contrato de Operación. (art. 23)

Valores de las tarifas

Las tarifas corresponden a los valores que la Agencia Nacional de Tránsito, conforme las disposiciones contenidas en la Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial, ha determinado como contraprestación económica por el servicio de transporte terrestre público interprovincial de un sitio a otro y establecido de acuerdo a los niveles de calidad que oferte la operadora. (art. 38)

Organismos

- Agencia Nacional de Regulación y Control del Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial.
- Directorio de la Agencia Nacional de Tránsito.
- Consejo Consultivo de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial.

Información Contable y Financiera

Políticas contables

Las políticas contables son los principios, bases, acuerdos reglas y procedimientos específicos adoptados por la entidad en la elaboración y presentación de sus estados financieros. Es decir, son los parámetros bajo los cuales una compañía reconoce, mide y revela todas sus transacciones económicas. (Norma Internacional de Contabilidad N.º 8, 2018)

La importancia de estas radica en los siguientes aspectos:

- a. Permite que los usuarios de la información conozcan las bases sobre las cuales la entidad elabora sus estados financieros.
- b. Orientan el trabajo del contador y del departamento contable.
- c. Garantizan que las transacciones económicas se contabilicen de acuerdo con los lineamientos normativos.
- d. Ayudan a que las transacciones similares se reconozcan de forma homogénea.
- e. Permiten que la información económica y financiera sea fiable y neutral, en el sentido que los estados financieros reflejen la esencia de las transacciones, otros eventos y condiciones, y no simplemente su forma legal, además, que estén libres de prejuicios.

Políticas financieras

Según Mejía (2017):

Las políticas financieras son lineamientos y reglas que establece una empresa para tomar decisiones relacionadas con la gestión de sus recursos financieros. Las políticas financieras para el largo plazo involucran aspectos sobre la inversión, la estructura financiera, la retención y reparto de utilidades, y por su parte para el corto plazo deben considerar aspectos sobre el capital de trabajo, el financiamiento corriente y la gestión del efectivo. (p. 91)

Las políticas financieras permiten preparar los planes que darán forma a la posición futura de la empresa, tomar decisiones sobre los activos que deben adquirirse, la forma que estos serán financiados y la manera de administrar los recursos con el objeto de obtener una rentabilidad o un beneficio. Estas políticas son planes a futuro y se deben proponer a futuro, además de ir en concordancia con los objetivos de la empresa u organización. (p. 92)

Igualmente existen otro tipo de políticas que pueden fortalecer el sistema financiero, encontrando entre ellas:

- a. *Políticas de ventas* que comprenden las ventas de contrato riguroso, ventas a crédito sin descuento, ventas a crédito con descuento por pronto pago y ventas de contado, a crédito con y sin descuento, así como la venta al descubierto entendida como una modalidad en la cual el vendedor se compromete a realizar la entrega del bien que aún no obra en su poder.
- b. *Políticas de cobro* que vienen determinadas por la empresa fijando en ellas sus normas de cobro de cartera mediante la combinación de procedimientos a su vencimiento las cuentas

a cargo de clientes, generando equilibrio entre los pagos y el tiempo de recaudo de la cartera.

- c. *Políticas de pago* que comprenden el estudio, evaluación y control eficiente de salidas o desembolsos de efectivo de una empresa, para de esta manera optimizar rendimientos y maximizar el patrimonio o valor de la misma. (p. 93)

Ingresos de las compañías de transporte internacional

En la LRTI (2021), en el art. 31 explica que:

Los ingresos de fuente ecuatoriana de las sociedades de transporte internacional de pasajeros, carga, empresas aéreo expreso, couriers o correos paralelos constituidas al amparo de leyes extranjeras y que operen en el país a través de sucursales, establecimientos permanentes, agentes o representantes, se determinarán a base de los ingresos brutos por la venta de pasajes, fletes y demás ingresos generados por sus operaciones habituales de transporte. Se considerará como base imponible el 2% de estos ingresos. Los ingresos de fuente ecuatoriana que sean percibidos por empresas con o sin domicilio en el Ecuador, estarán exentas del pago de impuestos en estricta relación a lo que se haya establecido por convenios internacionales de reciprocidad tributaria, exoneraciones tributarias equivalentes para empresas nacionales y para evitar la doble tributación internacional. (p. 46)

La contabilidad se llevará por el sistema de partida doble, en idioma castellano y en dólares de los Estados Unidos de América, tomando en consideración los principios contables de general aceptación, para registrar el movimiento económico y determinar el estado de situación financiera y los resultados imputables al respectivo ejercicio impositivo. LRTI, 2021, art. 20)

Estados Financieros

Definición

Los estados financieros son informes que reflejan la situación económica y financiera de una empresa durante un período específico.

Los estados financieros son informes que se elaboran al finalizar el proceso contable, generalmente se generan con el propósito de reflejar la posición económica y financiera en la que se encuentra la empresa al culminar el período fiscal, lo que a su vez resulta útil puesto que la información que detalla les interesa a terceras personas como instituciones financieras y al mismo estado. (Zapata, 2017, p. 87)

Objetivo

“El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas” (Norma Internacional de Contabilidad N.º 1, 2018, p. 10).

Las empresas de transporte terrestre, al igual que otras empresas, generalmente deben proporcionar varios informes financieros y registros contables. Estos informes proporcionan una descripción detallada del estado financiero y operativo de una empresa. De acuerdo a la Norma Internacional de Contabilidad N.º 1 (2018), los documentos financieros que estas empresas pueden estar obligadas a presentar deben contener lo siguiente:

- Hechos registrados, tales como: Compras, ventas, pagos, cobros, efectivo en Caja o en bancos, total de “Cuentas por Cobrar”, de activos Fijos, de deudas, etc.;
- Una aplicación de los principios y convencionalismos contabilísticos, en cuanto a procedimientos, evaluaciones, supuestos, determinación de depreciaciones, amortizaciones, agotamientos, etc.;
- Apreciaciones y juicios personales en lo referente a: Cuentas incobrables, valuación de inventarios e intangibles, calificación de gastos capitalizables, vida útil de los Activos Fijos y su valor de rescate, etc.

Importancia

La importancia de los estados financieros como un conjunto informativo integrado es evidente, pues proporciona datos relevantes, trascendentes y confiables que aseguran el éxito en la toma de decisiones; de modo particular el Estado de resultados determina la utilidad o pérdida, puesto que incorpora en su texto todos los ingresos ordinarios y de actividades en discontinuidad, así como los costos y gastos operacionales y no operacionales. Inclusive, expone la participación que les corresponde a los trabajadores y el impuesto a la renta, que son los últimos gastos de la gestión; el margen es la utilidad neta de la gestión, siendo el punto de referencia para medir la rentabilidad o premio a los aportes del capital de socios o accionistas. (Espejo y López, 2018, p. 401)

Los estados financieros son una herramienta importante en el campo de los inversionistas y accionistas, debido a que, la información que reflejan demuestra la situación patrimonial y económica de la empresa, por ende, son un elemento clave porque facilitan la toma de decisiones

a los inversionistas o terceros que estén involucrados en la situación económica y financiera de la empresa.

Características

Según Zapata (2017), afirma que los estados financieros deben cumplir las siguientes características, mismas que mejoren la comprensibilidad de estos:

- a. ***Datos comprensibles.*** Los estados financieros deben estar formulados por datos que sean factibles de entender para aquellos usuarios que no estén relacionados con la contabilidad.
- b. ***Datos relevantes.*** La información que se presente en los estados financieros debe ser relevante, puesto que en base a estos se tomaran las decisiones correspondientes por parte de la gerencia.
- c. ***Datos confiables.*** Los valores presentados en los estados financieros deben ser datos reales, ya que de esa manera las decisiones a tomar serán más acertadas.
- d. ***Datos comparables.*** Las cifras que se presenten en los estados financieros deben estar expresados en la moneda utilizada en el país, para poder compararlo con datos históricos o con empresas del mismo sector. (p. 87)

Clasificación

Estado de Situación Financiera o Balance General

Definición. El Estado de Situación Financiera refleja la situación financiera de una empresa, por lo cual, se conoce como un reporte estructurado por las partidas del activo, pasivo y patrimonio a una fecha determinada. Además, constituye una herramienta fundamental para la toma de decisiones de inversores, prestamistas y propietarios, puesto que presenta la información de los bienes de la empresa, las deudas contraídas y el capital con el que opera, información que resulta interesante para dichas personas. (Espejo y López, 2018, p. 518)

Partes. Para Zapata (2017), las partes que posee el Estado de Situación Financiera son las que se presentan a continuación:

Encabezado. Primeramente, se debe establecer la razón social de la empresa, el RUC de la misma, el período al que corresponde el informe financiero, nombre del estado y finalmente, hace mención de la moneda utilizada.

Desarrollo. Seguido del encabezado, en orden cronológico se detallan las partidas con los respectivos valores tomando en consideración el código de cada rubro y cumpliendo con la partida contable.

Legalización. Al culminar con el desarrollo del estado financiero se debe insertar la firma del gerente a cargo de la empresa, así como también, del contador a cargo de la elaboración de estos.

Componentes. De acuerdo con Espejo y López (2018), los componentes del Estado de Situación Financiera son los siguientes:

Activo corriente. Son bienes que también son conocidos como activos líquidos y que se espera que se conviertan en dinero con el paso del tiempo y además es el que se encarga de determinar la capacidad de la empresa para generar flujo de efectivo.

Activo no corriente. Comprenden los bienes fijos que posee una empresa, los cuales son a largo plazo, es decir, que permanecen en la empresa durante más de un año y se consideran difíciles de convertir en dinero líquido en un período de corto plazo.

Pasivo corriente. Son obligaciones que la empresa contrae con proveedores, empleados, instituciones financieras pero que el período de pago se debe realizar dentro de los 12 meses, puesto que son a corto plazo.

Pasivo no corriente. Son los compromisos que la empresa tiene a largo plazo, generalmente se refiere a los préstamos por instituciones financieras en las que se acuerdo un lapso de pago que supera el año.

Patrimonio. Son aquellos elementos que hacen referencia a la financiación de la empresa, entre estos se encuentra, los certificados de aporte, reservas y resultados acumulados. (pp. 518-519)

Estructura. Según la Norma Internacional de Contabilidad N.º 1 (2018), el estado de situación financiera incluirá partidas que presenten los siguientes importes:

- Propiedades, planta y equipo;
- Propiedades de inversión;
- Activos intangibles;
- Activos financieros;
- Inventarios;
- Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar;

- Efectivo y equivalentes al efectivo;
- Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar;
- Provisiones;
- Participaciones no controladoras, presentadas dentro del patrimonio;
- Capital emitido y reservas atribuibles a los propietarios de la controladora. (p. 21)

Tabla 4
Estado de Situación Financiera

EMPRESA XXXXXXXX			
Estado de Situación Financiera			
Al 31 de diciembre del 202X			
En dólares			
ACTIVO			
Activo Corriente			
Caja	XXX		
Bancos	XXX		
Cuentas por Cobrar	XXX		
Inventarios	XXX		
Total Activo Corriente	XXXXXX	XXXXXX	
Activo no Corriente			
Edificios	XXX		
Muebles y Enseres	XXX		
Vehículo	XXX		
Depreciación de Propiedad, Planta y Equipo	XXX		
Total Activo no Corriente	XXXXXX	XXXXXX	XXXXXX
TOTAL ACTIVO		XXXXXX	XXXXXX
PASIVO			
Pasivo Corriente			
Cuentas por Pagar	XXX		
Documentos por Pagar	XXX		
Servicios básicos por pagar	XXX		
Total Pasivo Corriente	XXXXXX	XXXXXX	
Pasivo no Corriente			
Préstamos	XXX		
Total pasivo no corriente	XXXXXX	XXXXXX	XXXXXX
Total Pasivo		XXXXXX	XXXXXX
PATRIMONIO			
Capital Social	XXX		
Utilidad del ejercicio	XXX		
Total Patrimonio	XXXXXX	XXXXXX	XXXXXX
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		XXXXXX	XXXXXX
Firma Gerente		Firma Contador	

Nota. Formato del Estado de Situación Financiera tomado de la NIC 1 (2018).

Estado del Resultado

Definición. Es un reporte que comprende los ingresos generados por las ventas realizadas, así como, costos y gastos relacionados y no relacionados con las actividades principales de una empresa.

El estado del resultado es un informe financiero que muestra de manera visible y cronológica los resultados alcanzados por las ventas realizadas en un período determinado, así mismo, detalla los costos y gastos que intervinieron en el desarrollo del proceso contable, a través de las cuales se determina si existió pérdida o ganancia al finalizar el año, lo que enfatiza que cuando los ingresos superan a los costos y gastos persiste un beneficio, mientras que si es al contrario, lo que resulta es una pérdida del ejercicio. (Espejo y López, 2018, p. 520)

Estructura. De acuerdo a la Norma Internacional de Contabilidad N.º 1 (2018), el estado de resultados está conformado por:

- Un resultado al finalizar el ejercicio, el cual comprende a los ingresos menos los costos y gastos;
- Resultados acumulados de períodos pasados;
- El resultado integral del ejercicio, compuesto por el total de los resultados y otro resultado integral total. (p. 28)

Información a presentar. En la sección de resultados se incluirá las partidas e importes del ejercicio correspondiente a:

- Ingresos ordinarios;
- Costos operacionales;
- Participación de los agentes relacionados con la empresa, sean socios, inversionistas o accionistas;
- Gastos no operacionales;
- Una cantidad única de utilidad después de impuestos reconocida a partir de la utilidad después de impuestos total de las operaciones discontinuadas y la utilidad después de impuestos para un activo o grupo de activos medidos a valor razonable menos los costos de venta o venta o disposición. para que puedan deshacerse de los artículos discontinuados;
- Pérdida o ganancia al finalizar el período fiscal. (p. 28)

Tabla 5
Estado del Resultado

EMPRESA XXXXXXXXX		
Estado de Resultados		
Al 31 de diciembre del 202X		
En dólares		
INGRESOS		
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		
INGRESOS OPERACIONALES		
Ventas	XXX	
Otros Ingresos	XXX	
Total de Ingresos	XXX	XXXXXX
COSTOS Y GASTOS		
Costo de Ventas	XXX	
Total Costos	XXX	XXXXXX
GASTOS EN EL PERSONAL		
Sueldos y Salarios	XXX	
Décimo Tercer Sueldo	XXX	
Décimo Cuarto Sueldo	XXX	
Aporte a la Seguridad Social	XXX	
GASTOS ADMINISTRATIVOS		
Mantenimiento vehículos	XXX	
GASTOS DE MOVILIZACIÓN		
Combustible	XXX	
SUMINISTROS Y MATERIALES		
Útiles y Suministros de Oficina	XXX	
SERVICIOS PÚBLICOS		
Servicio de luz eléctrica	XXX	
Servicio de telefonía	XXX	
GASTOS DE DEPRECIACIÓN		
Depreciación de vehículos	XXX	
TOTAL GASTOS	XXX	XXXXXX
PÉRDIDA DEL EJERCICIO		XXXXXX
Firma Gerente	Firma Contador	

Nota. Formato del Estado del Resultado tomado de la NIC 1 (2018).

Analista Financiero

Definición

Un analista financiero es la persona a cargo de interpretar la información financiera de cualquier empresa, para ello necesita de los instrumentos principales que son el estado de situación financiera y el estado del resultado, para posteriormente, aplicar el análisis exhaustivo e identificar

áreas en las que la empresa requiere mejoras para mejorar el desenvolvimiento económico y financiero de la entidad. Para Ortiz (2011):

Un analista financiero es la persona capaz de interpretar los estados financieros de determinada empresa, a través del análisis, emite conclusiones y recomendaciones en beneficio de la misma y de la misma forma establece la causa y el efecto que se genera del comportamiento histórico analizado de los estados financieros. (p. 25)

Funciones

Según Ortiz (2011):

La tarea del analista consiste fundamentalmente en examinar la situación y el comportamiento histórico de una empresa, establecer las causas y obtener conclusiones acerca de las posibles consecuencias, proyectadas en el tiempo. Puesto que la empresa se comporta como unidad dinámica, el analista no puede establecer un divorcio entre el desarrollo histórico y el desarrollo futuro de la misma. Al contrario, debe trabajar de manera permanente en torno a una relación pasado-presente y futuro, debido a que las decisiones que se tomen afectarán el futuro de la compañía, y la única base cierta para tomarlas es el pasado histórico y la situación presente de esta. (p. 14)

Condiciones

Para Urbina (2018), las condiciones que debe cumplir un analista financiero son las siguientes:

- a. Debe tener conocimiento completo del Balance General y del estado de Ganancias y pérdidas y debe estar familiarizado con los detalles de los diferentes pasos de la contabilidad;
- b. Capacidad de análisis que pueda representar en su mente la situación y actividades de los distintos departamentos del negocio;
- c. Sentido común para llegar a conclusiones relacionadas con una empresa nueva en comparación con una sólidamente establecida;
- d. El analista debe revisar y reconstruir los estados Financieros de acuerdo con su punto de vista (los E/F deben ajustarse a los PCGA – principios de contabilidad generalmente aceptados). (p. 19)

Análisis Financiero

Definición

Según Ortiz (2011):

El análisis financiero es un proceso que comprende la recopilación, interpretación, comparación y estudio de los estados financieros y los datos operacionales de un negocio. Esto implica el cálculo e interpretación de porcentajes, tasas, tendencias, indicadores y estados financieros, complementarios o auxiliares, los cuales sirven para evaluar el desempeño financiero y operacional de la firma, lo que ayuda de manera decisiva a los administradores, inversionistas y acreedores a tomar sus respectivas decisiones. (p. 15)

Importancia

Para el Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano [FCME] (2021):

El análisis financiero se considera importante puesto que proporciona una visión clara y verídica del desempeño económico y financiero que está teniendo la empresa, además, de que permite detectar dificultades y en base a estos sugerir correctivos para solventarlos. Es un análisis que le interesa a varias personas como por ejemplo a las instituciones financieras para aprobar préstamos y al gobierno por la recaudación de impuestos, su cálculo se basa principalmente en analizar las variaciones de un período a otro y aplicar indicadores financieros que expresan el nivel de liquidez, endeudamiento, rentabilidad y actividad. (Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano.

Objetivo

Para Cuchiparte y Nieto (2022) postulan en su teoría que los objetivos del análisis financiero dentro de una empresa son:

- Evaluar el rendimiento de las actividades económicas de la empresa;
- Dar a conocer las reservas de la empresa;
- Mejorar el rendimiento de la empresa;
- Optimizar la utilización de los recursos de la empresa;
- Reducir costos y gastos para mejorar la eficiencia de la empresa. (p. 7)

Herramientas

Tomando en consideración a Ortiz (2011), las herramientas básicas para llevar a cabo un análisis financiero son las siguientes:

- Estados financieros básicos suministrados por la empresa;

- Información contable y financiera complementaria;
- Información sobre el mercado, la producción y la organización;
- Elementos de la administración financiera y las matemáticas financieras;
- Información sectorial y macroeconómica. (p. 26)

Métodos de Análisis Financiero

Análisis vertical

Definición

El análisis vertical es el instrumento que permite determinar si la posición financiera de la empresa es la adecuada. Para Melo (2017):

Es un análisis que determina la situación financiera de la empresa en un período determinado. Para realizarlo se toma un solo estado financiero y se relaciona con un total de cada una de sus partes, adicional los resultados se expresan en porcentajes. (p. 27)

Para Ortiz (2011) el análisis vertical consiste en:

Una de las técnicas más sencillas dentro del análisis financiero, y consiste en tomar un solo estado financiero (puede ser un balance general o un estado de pérdidas y ganancias) y relacionar cada una de sus partes con un total determinado, dentro del mismo estado, el cual se denomina cifra base. Se trata de un análisis estático, pues estudia la situación financiera en un momento determinado, sin tener en cuenta los cambios ocurridos a través del tiempo. (p. 124)

Objetivo

Según Ortiz (2011), el análisis vertical determina la influencia de cada una de las cuentas de los estados financieros en un porcentaje, por lo cual, a continuación, se presenta los objetivos del análisis:

- a. Si se toma, el balance general, dentro del activo se puede tomar cada uno de los rubros individuales y calcular a qué porcentaje corresponde sobre el total del activo. También se puede tomar cada una de las cuentas y calcular qué porcentaje representa sobre el subtotal del grupo correspondiente. De igual forma se puede hacer sobre los pasivos, con el monto de las obligaciones bancarias de corto plazo con el subtotal del pasivo corriente, con el total de pasivos o con el total de pasivo y patrimonio;
- b. En lo que respecta al estado de pérdidas y ganancias, también se le puede aplicar el análisis vertical, tomando como base, por lo general, el valor de las ventas y hallando

el porcentaje que los demás rubros representan con respecto a esta base. Aunque del mismo modo se podría tomar como base el subtotal del costo de ventas o de gastos generales y hallar el porcentaje que sobre esta base puede presentar cada costo o cada gasto individual. (p. 124)

Fórmula

$$\text{Análisis Vertical} = \frac{\text{Valor de cada partida}}{\text{Total del grupo al que pertenece}} \times 100$$

Tabla 5
Análisis Vertical

ANÁLISIS VERTICAL EMPRESA XXXXX ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA EN U.S.D			
ACTIVO	Año x	% del total	
Caja	XXX	XX%	
Cuentas por cobrar	XXX	XX%	
Documentos por cobrar	XXX	XX%	
Inventarios	XX	XX%	
SUBTOTAL ACTIVOS CORRIENTES	XXX	XX%	
Activo Fijo			
Edificios y Locales	XXX	XX%	
Muebles y Enseres	XXX	XX%	
Equipos de oficina	XXX	XX%	
Vehículos	XXX	XX%	
SUBTOTAL ACTIVO FIJO	XXX	XX%	
TOTAL ACTIVO	XXXX	XXXX%	
PASIVO Y PATRIMONIO			
Obligaciones bancarias	XXX	XX%	
Proveedores	XXX	XX%	
Obligaciones Patronales	XXX	XX%	
Obligaciones por pagar al SRI	XXX	XX%	
SUBTOTAL PASIVO CORRIENTE	XXX	XX%	
Obligaciones bancarias a largo plazo	XXX	XX%	
Con entidades financieras	XXX	XX%	
Obligaciones con empleados	XXX	XX%	
SUBTOTAL PASIVO NO CORRIENTE	XXX	XX%	
TOTAL PASIVOS	XXXX	XXXX%	
Capital pagado	XXX	XX%	
Certificados de aportación	XXX	XX%	
Reserva Legal	XXX	XX%	
Utilidad del ejercicio	XXX	XX%	
SUBTOTAL PATRIMONIO	XXX	XXXX%	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	XXX	XXXX%	

Nota. Formato del análisis vertical tomado del Libro de Análisis Financiero de Ortiz (2011, p. 128).

Análisis horizontal

Definición

El análisis horizontal ayuda a analizar las variaciones de una empresa y a través de estas, verificar las variaciones más relevantes de las diferentes cuentas que componen los estados financieros. Según Melo (2017):

Es una herramienta de análisis financiero que consiste en comparar estados financieros individuales correspondientes a dos o más períodos consecutivos; durante esta comparación, se puede realizar un seguimiento de los cambios en la contabilidad, las deudas, los costos y los gastos de las empresas en los fondos. Estos cambios son importantes porque brindan orientación para determinar aumentos, disminuciones o cambios en las cuentas entre períodos; puesto que, al interpretar correctamente las variaciones, se pueden tomar decisiones oportunas e informadas. (p. 35)

Objetivo

Según Ortiz (2011):

Al iniciar el análisis propiamente dicho, lo más importante es determinar qué variaciones o qué cifras merecen una atención especial y cuáles no. El análisis, entonces, se debe centrar en los cambios “extraordinarios” o más significativos, en cuya determinación es fundamental tener en cuenta tanto las variaciones absolutas como las relativas. En ocasiones un solo tipo de variación, examinada aisladamente, no nos dice nada o nos puede llevar a conclusiones dudosas. (p. 133)

Fórmula

Variación absoluta. Para determinar la variación absoluta (en números) sufrida por cada partida o cuenta de un estado financiero en un periodo 2 respecto a un periodo 1, se procede a determinar la diferencia (restar) al valor 2 – el valor 1.

$$\mathbf{Variación\ Absoluta = P2 - P1}$$

Variación relativa. Para determinar la variación relativa (en porcentaje) de un periodo respecto a otro, se debe aplicar una regla de tres. Para esto se divide el periodo 2 por el periodo 1, se le resta 1, y ese resultado se multiplica por 100 para convertirlo a porcentaje.

$$\mathbf{Variación\ Relativa = \left(\frac{P2}{P1} \right) \times 100}$$

Variación de veces. El cálculo de la variación a través de la razón, dado en veces, de un periodo a otro, se aplica como cálculo geométrico, tomando el periodo 2 (P2) dividido por el período 1 (P1).

$$\text{Variación de veces} = \frac{P2}{P1}$$

Tabla 6
Análisis Horizontal

ANÁLISIS HORIZONTAL EMPRESA XXXXX ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA EN U.S.D				
Activo	Año 2	Año 3	Variación absoluta	Variación relativa
Caja	XXX	XXX	+/- XX	+/- XX%
Bancos y Otras Instituciones Financieras	XXX	XXX	+/- XX	+/- XX%
Cuentas por cobrar	XXX	XXX	+/- XX	+/- XX%
Documentos por cobrar	XXX	XXX	+/- XX	+/- XX%
Garantía e intereses por cobrar	XXX	XXX	+/- XX	+/- XX%
SUBTOTAL ACTIVO CORRIENTE	XXX	XXX	+/- XX	+/- XX%
Terrenos	XXX	XXX	+/- XX	+/- XX%
Edificios v Locales	XXX	XXX	+/- XX	+/- XX%
Muebles v Enseres	XXX	XXX	+/- XX	+/- XX%
Equipos de oficina	XXX	XXX	+/- XX	+/- XX%
Vehículos	XXX	XXX	+/- XX	+/- XX%
(-) Depreciación	XXX	XXX	+/- XX	+/- XX%
SUBTOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	XXX	XXX	+/- XX	+/- XX%
TOTAL ACTIVO	XXX	XXX	+/- XX	+/- XX%
Pasivo				
Proveedores	XXX	XXX	+/- XX	+/- XX%
Obligaciones Patronales	XXX	XXX	+/- XX	+/- XX%
Obligaciones por pagar al SRI	XXX	XXX	+/- XX	+/- XX%
SUBTOTAL PASIVO CORRIENTE	XXX	XXX	+/- XX	+/- XX%
Con entidades financieras	XXX	XXX	+/- XX	+/- XX%
Obligaciones con empleados	XXX	XXX	+/- XX	+/- XX%
SUBTOTAL PASIVO NO CORRIENTE	XXX	XXX	+/- XX	+/- XX%
TOTAL PASIVOS	XXX	XXX	+/- XX	+/- XX%
Patrimonio				
Capital pagado	XXX	XXX	+/- XX	+/- XX%
Certificados de aportación	XXX	XXX	+/- XX	+/- XX%
Reserva Legal	XXX	XXX	+/- XX	+/- XX%
Utilidad del ejercicio	XXX	XXX	+/- XX	+/- XX%
SUBTOTAL PATRIMONIO	XXX	XXX	+/- XX	+/- XX%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	XXX	XXX	+/- XX	+/- XX%

Nota. Formado del análisis horizontal tomado del Libro de Análisis Financiero de Ortiz (2011, p. 136).

Indicadores Financieros

Definición

Según Ortiz (2011):

Las razones o indicadores financieros constituyen la forma más común de análisis financiero. Se conoce con el nombre de “razón” el resultado de establecer la relación numérica entre dos cantidades. El análisis por razones o indicadores señala los puntos fuertes y débiles de un negocio e indica probabilidades y tendencias. También enfoca la atención del analista sobre determinadas relaciones que requieren posterior y más profunda investigación. (p. 148)

Importancia

Cabe mencionar que los índices financieros se han convertido en una herramienta central para una adecuada gestión financiera en cualquier organización, ya que estos índices son cifras clave numéricas relacionadas con los estados financieros en estados financieros, estados de pérdidas y ganancias y balances.

Por lo general, los indicadores financieros son vistos como una herramienta factible de desarrollar, su importancia radica en poder determinar la condición por la cual están atravesando las empresas. Los indicadores financieros llegan a aparecer como una alternativa que permite que se evalúen las gestiones de las entidades, y que se permiten obtener los datos que resultan importantes para varios usuarios. (Marcillo et al., 2021, p. 8)

Objetivo

Para Ortiz (2011):

Las razones o indicadores financieros constituyen la forma más común de análisis financiero. Se conoce con el nombre de “razón” el resultado de establecer la relación numérica entre dos cantidades. En este caso estas dos cantidades son dos cuentas diferentes del balance general y/o del estado de pérdidas y ganancias. El análisis por razones o indicadores señala los puntos fuertes y débiles de un negocio e indica probabilidades y tendencias. También enfoca la atención del analista sobre determinadas relaciones que requieren posterior y más profunda investigación. (p. 148)

Clasificación

Las razones financieras se pueden clasificar en:

- a. Indicadores de liquidez;

- b. Indicadores de actividad;
- c. Indicadores de endeudamiento;
- d. Indicadores de rentabilidad;
- e. Sistema Dupont;
- f. Sistema EVA.

Indicadores de Liquidez

Estos indicadores surgen de la necesidad de medir la capacidad que tienen las empresas para cancelar sus obligaciones de corto plazo. Sirven para establecer la facilidad o dificultad que presenta una compañía para pagar sus pasivos corrientes al convertir a efectivo sus activos corrientes. Se trata de determinar qué pasaría si a la empresa se le exigiera el pago inmediato de todas sus obligaciones en el lapso menor a un año. (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2018, p. 2)

Capital de trabajo

Según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2022), “El capital de trabajo identifica el activo corriente que disponen las organizaciones para cancelar sus obligaciones a corto plazo y continuar desarrollando actividades económicas” (p. 1).

Fórmula.

$$\mathbf{Capital\ de\ Trabajo = Activo\ Corriente - Pasivo\ Corriente}$$

Estándar. El Capital de Trabajo siempre debe ser positivo, de tal manera, que entre mayor sea, es más favorable para la empresa.

Liquidez corriente

De acuerdo a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2022), “El indicador de liquidez corriente mide la capacidad que tienen las organizaciones para a través de sus activos corrientes cumplir con sus obligaciones a corto plazo” (p. 1).

Fórmula.

$$\mathbf{Liquidez\ Corriente = \frac{Activo\ Corriente}{Pasivo\ Corriente}}$$

Estándar. La Liquidez Corriente entre más alto mejor, entre 1 y 2.

Prueba ácida

Para Ortiz (2011), “Es un test más riguroso, el cual pretende verificar la capacidad de la empresa para cancelar sus obligaciones corrientes, pero sin depender de la venta de sus existencias” (p. 152).

Fórmula.

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Estándar. Si la prueba ácida es menor a 1, la cooperativa tendrá problemas al momento de enfrentar sus obligaciones a largo plazo y si es mayor la cooperativa cuenta con los recursos necesarios para responder a sus deudas.

Indicadores de Actividad

Estos indicadores, llamados también indicadores de rotación, tratan de medir la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus activos, según la velocidad de recuperación de los valores aplicados en ellos. Se pretende imprimirle un sentido dinámico al análisis de la aplicación de recursos, mediante la comparación entre cuentas de balance (estáticas) y cuentas de resultado (dinámicas). (Ortiz , 2011, p. 156)

Rotación de inventarios

Según Ortiz (2011), “La rotación de inventarios indica el número de veces que en promedio se vende el inventario, en un periodo. Una baja rotación de inventarios significa altos niveles de recursos congelados en el negocio” (p. 160).

Fórmula.

$$\text{Rotación de Inventarios} = \frac{\text{Costo de Venta}}{\text{Promedio de Inventarios}}$$

Estándar. La rotación de inventarios se considera favorable cuando la rotación va de 6 a 12 veces (cada 30 a 60 días).

Rotación de cuentas por cobrar

Para la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2018), “Muestra el número de veces que las cuentas por cobrar giran, en promedio, en un periodo determinado de tiempo, generalmente un año” (p. 8).

Fórmula.

$$\text{Rotación de Cuentas por Cobrar} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por Cobrar}}$$

Estándar. Cuanto más elevado sea el valor de este índice, mayor beneficio tendrá la cooperativa. (6 a 12 veces)

Período promedio de cobro

Para la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2018), “Permite apreciar el grado de liquidez (en días) de las cuentas y documentos por cobrar, lo cual se refleja en la gestión y buena marcha de la empresa” (p. 10).

Fórmula.

$$\text{Período promedio de cobro} = \frac{365 \text{ días}}{\text{Rotación de cuentas por cobrar}}$$

Estándar. De 30 a 60 días.

Rotación de cuentas por pagar

En concordancia con Pineda (2022), “La rotación de cuentas por pagar determina el periodo de la compañía para pagar las cuentas a sus proveedores” (p. 48).

Fórmula.

$$\text{Rotación de Cuentas por Pagar} = \frac{\text{Compras}}{\text{Cuentas por Pagar}}$$

Estándar. De 6 a 12 veces.

Período promedio de pago

Para la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2018), “Indica el número de días que la empresa tarda en cubrir sus obligaciones de inventarios.” (p. 10).

Fórmula.

$$\text{Período promedio de pago} = \frac{365 \text{ días}}{\text{Rotación de cuentas por pagar}}$$

Estándar. De 30 a 60 días.

Indicadores de Endeudamiento

Los indicadores de endeudamiento o solvencia tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa. Se trata de establecer también el riesgo que corren tales acreedores y los dueños de la compañía y la conveniencia o inconveniencia del endeudamiento. (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2018, p. 4)

Solidez

En concordancia con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2022), “El indicador de solidez mide la capacidad de pago a corto y largo plazo que tienen las organizaciones y así demostrar su consistencia financiera” (p. 1).

Fórmula.

$$\text{Solidez} = \frac{\text{Activo Total}}{\text{Pasivo Total}}$$

Estándar. Si el indicador es superior a 1, significa que el negocio tiene un buen margen de capital y es capaz de pagar sus deudas sin comprometer las inversiones.

Apalancamiento externo

Tomando en cuenta a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2022), “El indicador de apalancamiento externo “mide la proporción de la actividad de las organizaciones que se financia con acreedores” (p. 2).

Fórmula.

$$\text{Apalancamiento Externo} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

Estándar. Si es mayor a \$0.50, significa una situación riesgosa para la cooperativa.

Apalancamiento interno

Tomando en consideración a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2022), “El indicador de apalancamiento interno mide la proporción del activo de las organizaciones que es financiado por sus socios (recursos propios)” (p. 2).

Fórmula.

$$\text{Apalancamiento Interno} = \frac{\text{Patrimonio Total}}{\text{Activo Total}}$$

Estándar. Si el indicador es mayor a 1, la totalidad del activo se puede financiar con el patrimonio de la empresa, sin necesidad de préstamos de terceros.

Endeudamiento patrimonial

Según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2022), “El indicador de endeudamiento patrimonial mide el grado de compromiso del patrimonio de los socios- asociados con respecto a los acreedores, así como también el grado de riesgo de cada una de las partes que financian las operaciones” (p. 2).

Fórmula.

$$\text{Endeudamiento Patrimonial} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio Total}}$$

Estándar. Nivel óptimo está entre 0,40 – 0,60.

Endeudamiento del activo

Este índice permite determinar el nivel de autonomía financiera. Cuando el índice es elevado indica que la empresa depende mucho de sus acreedores y que dispone de una limitada capacidad de endeudamiento, o lo que es lo mismo, se está descapitalizando y funciona con una estructura financiera más arriesgada. (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2018, p. 5)

Fórmula.

$$\text{Endeudamiento del Activo} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

Estándar. Si el indicador es mayor que 1, la cooperativa tiene más deuda que activos o, por el contrario, si es menor que 1, la cooperativa tiene más activos que deudas.

Concentración del endeudamiento

Según Pineda (2022), “La concentración del endeudamiento establece que porcentaje del total de pasivos con terceros tiene vencimiento corriente, es decir, a menos de un año” (p. 51).

Fórmula.

$$\text{Concentración del Endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Pasivo Total}}$$

Estándar. Menor al 50%.

Indicadores de Rentabilidad

Estas medidas permiten a los analistas evaluar las utilidades de la empresa respecto a un nivel determinado de ventas, cierto nivel de activos o la inversión de los propietarios. Sin utilidades, una compañía no podría atraer capital externo. Los dueños, los acreedores y la administración prestan mucha atención al incremento de las utilidades debido a la gran importancia que el mercado otorga a las ganancias. (Gitman y Zutter, 2016, p.73)

Rentabilidad sobre ventas

Conforme a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2022), “El indicador de rentabilidad sobre ventas es la relación que existe entre las ventas generadas por las organizaciones y la utilidad (ingresos menos costos y gastos)” (p. 3).

Fórmula.

$$\text{Rentabilidad sobre Ventas} = \frac{\text{Utilidad}}{\text{Ventas}}$$

Estándar. Si la Rentabilidad sobre Ventas es mayor a 1% los beneficios han sido mayores que los gastos.

Rentabilidad sobre activos

De acuerdo con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2022), “El indicador de rentabilidad sobre activos mide la relación entre el beneficio logrado en un determinado período y los activos totales de las organizaciones; es decir, representa el manejo de los activos existentes para generar ganancias” (p. 4).

Fórmula.

$$\text{Rentabilidad sobre Activos} = \frac{\text{Utilidad}}{\text{Activos}}$$

Estándar. Su promedio óptimo intercede a 5%.

Rentabilidad sobre patrimonio

En relación con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2022), “El indicador de rentabilidad sobre patrimonio refleja la capacidad que tiene el capital de las organizaciones para generar rentabilidad, en consecuencia, mide el rendimiento que obtienen los socios y asociados en función de los aportes efectuados a la organización” (p. 5).

Fórmula.

$$\text{Rentabilidad sobre Patrimonio} = \frac{\text{Utilidad}}{\text{Patrimonio}}$$

Estándar. Su promedio óptimo del 15%.

Impacto de la carga financiera

Para Ortiz (2011), “El impacto de carga financiera indica el porcentaje que representan los gastos financieros con respecto a las ventas o ingresos de operación del mismo período” (p. 192).

Fórmula.

$$\text{Impacto de la Carga Financiera} = \frac{\text{Gastos Financieros}}{\text{Ventas}}$$

Estándar. Es aconsejable que no supere el 10% de las ventas.

Margen de utilidad bruta

De acuerdo con Gitman y Zutter, (2016), “El margen de utilidad bruta mide el porcentaje que queda de cada dólar de ventas después de que la empresa pagó sus bienes. Cuanto más alto es el margen de utilidad bruta, mejor (ya que es menor el costo relativo de la mercancía vendida)” (p. 74).

Fórmula.

$$\text{Margen de Utilidad Bruta} = \frac{\text{Ventas} - \text{Costo de ventas}}{\text{Ventas}}$$

Estándar. Cuanto mayor sea el porcentaje de margen de utilidad bruta, mayor cantidad de fondos estarán disponibles para reinvertir, guardar o pagar los gastos.

Margen de utilidad operacional

En concordancia con Ortiz (2011), “El margen de utilidad operacional representa las utilidades netas que gana la empresa en el valor de cada venta. Si el crecimiento de los costos y gastos de operación es inferior al crecimiento de las ventas, el margen de utilidad operacional se verá beneficiado” (p. 136).

Fórmula.

$$\text{Margen de Utilidad Operacional} = \frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Ventas}}$$

Estándar. Mientras más alto mejor.

Sistema Dupont

Definición

El sistema de análisis DuPont se utiliza para analizar minuciosamente los estados financieros de la empresa y evaluar su situación financiera. Resume el estado de pérdidas y ganancias y el balance general en dos medidas de rentabilidad: el rendimiento sobre los activos totales (RSA) y el rendimiento sobre el patrimonio (RSP). (Gitman y Zutter, 2016, p. 82)

El sistema DuPont es un método de análisis financiero que desglosa la rentabilidad de una empresa en varios componentes para comprender mejor qué influye en el desempeño de una

empresa. De acuerdo con Ortiz (2011), explica que “Este sistema correlaciona los indicadores de actividad con los indicadores de rendimiento, para tratar de establecer si el rendimiento de la inversión proviene primordialmente de la eficiencia en el uso de los recursos para producir ventas o del margen neto de utilidad que tales ventas generan” (p. 181).

Objetivo

El objetivo del Sistema Dupont es averiguar cómo se están generando las ganancias (o pérdidas). De esa forma, la empresa podrá reconocer qué factores están sosteniendo (o afectando) su actividad, es frecuente que la efectividad de los administradores se mida por cambios en el ROE con el tiempo y su compensación puede estar ligada a metas basadas en los mismos. (Valdés et al., 2020, p. 4)

Fórmula DuPont

Para Gitman y Zutter (2016), expresa que “El sistema DuPont relaciona primero el margen de utilidad neta, que mide la rentabilidad de las ventas de la empresa, con la rotación de activos totales, la cual indica la eficiencia con la que la compañía ha utilizado sus activos para generar ventas” (p. 82).

Rendimiento sobre el activo

Esta razón nos muestra la capacidad del activo para generar ganancias de forma independiente su forma de financiación, ya sea de deuda o de capital.

Fórmula.

$$RSA = \frac{Utilidad\ Neta}{Activo\ Total} = \frac{Utilidad\ Neta}{Ventas\ Netas} \times \frac{Ventas\ Netas}{Activo\ Total}$$

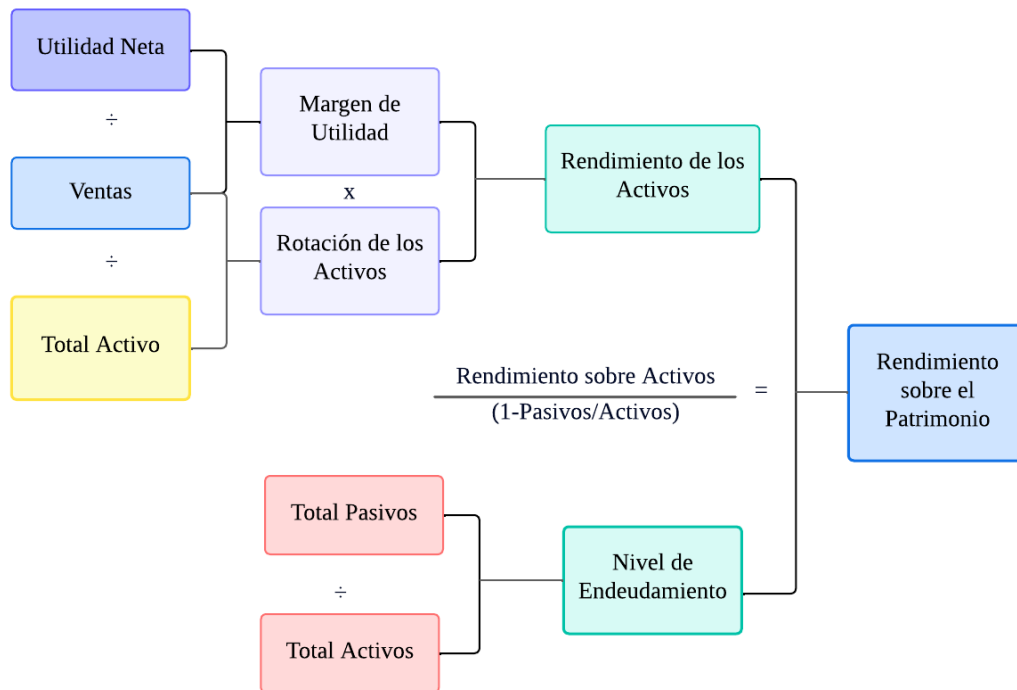
Rendimiento sobre el patrimonio

Este indicador señala, la tasa de rendimiento que obtienen los propietarios de la empresa, respecto de su inversión representada en el patrimonio registrado contablemente.

Fórmula.

$$RSP = \frac{Utilidad\ Neta}{Patrimonio} = \frac{Utilidad\ Neta}{Activo\ Total} \times \frac{Activo\ Total}{Patrimonio}$$

Figura 1
Diagrama del Sistema Dupont.



Nota. Formato del Sistema Dupont tomado del libro de Contabilidad Financiera de Campos (2008, p. 207).

Valor económico agregado (EVA)

Definición

El EVA es una medida de desempeño que pretende identificar cuál es el nivel de riqueza que le queda a una empresa después de asumir el costo de capital, tanto de acreedores como de accionistas. Para Ortiz (2011):

En otras palabras, el valor económico agregado (EVA) es un índice financiero que evalúa la creación de valor de una empresa midiendo la rentabilidad de una empresa en relación con el costo de los recursos utilizados para generar ganancias. Si el resultado determinado es positivo, significa que la empresa ha generado rentabilidad, por lo tanto, el rendimiento es mayor a los fondos utilizados para financiar sus operaciones, por otro lado, si el resultado es negativo, indica que la empresa no está generando ingresos para cubrir el costo de su capital. (p. 258)

Importancia

La importancia del EVA radica en que es un indicador que integra los objetivos básicos de la empresa, operacionales y financieros, teniendo en cuenta los recursos utilizados para obtener el beneficio, pero también el costo y riesgo de dichos recursos. El EVA se debe mirar a largo plazo, de manera que permita implementar estrategias tendientes a incrementar el valor y adoptar una política salarial acorde con los objetivos de EVA propuestos. (Ortiz, 2011, p. 258)

Método de cálculo

Para el desarrollo del EVA conforme lo manifiesta Campos (2008) hay que tener en cuenta los siguientes aspectos:

- a. **EVA:** Valor Económico Agregado.
- b. **UAIDI:** Utilidad operativa antes de interés y después de impuestos.
- c. **Activos netos:** Activos totales menos los pasivos que no pagan intereses.
- d. **Capital:** Fuentes de financiamiento por medio de deuda y de capital de los socios.
- e. **CPPC:** Costo promedio ponderado de capital

Para poder conocer los valores a reemplazar en la ecuación se deben realizar los siguientes pasos:

Paso 1: Calcular el UAIDI

VENTAS

(-) Costo de Bienes Producidos
(-) Gastos de Venta y administración
(-) Depreciación y Amortización
= **UTILIDAD DE OPERACIÓN**
(-) 15% Empleados y Trabajadores
= UAIDI

Paso 2: Identificar el capital de la empresa

MONTO % DE % TOTAL DE INTERESES

(+) Documentos por Pagar
(+) Préstamo a Largo plazo
(+) Patrimonio
= CAPITAL

Paso 3: Calcular el activo neto

TOTAL DE ACTIVOS

- (-) Cuentas por Pagar a Proveedores
- (-) Anticipo recibido de Clientes
- (-) Impuesto a la Renta por Pagar
- (-) Gastos por Pagar
- = ACTIVO NETO

Lo que se hace es restar del activo los pasivos que no generan intereses para determinar si el capital con el que está trabajando, para luego calcular el costo de esos recursos y verificar si se ha generado relación con la utilidad antes de impuestos y después de impuestos, calculado en el paso 1.

Paso 4: Determinar el costo promedio ponderado de capital (CPPC).

OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS LARGO PLAZO

- (+) Patrimonio
- (=) Capital

Paso 5: Calcular el Eva de la empresa se aplicará la siguiente fórmula:

$$EVA = UAIDI - (CPPC \times Capital)$$

Informe Financiero

Definición

Según Baena (2014):

El informe financiero es un documento que transcribe una reflexión personal o grupal sobre una problemática que se haya generado dentro o fuera de la organización y en el cual se analiza y produce una reflexión sobre un tema determinado. Se realiza con el fin de favorecer la toma de decisiones al proponer soluciones aplicables que impulsen la acción. En otras palabras, es un documento inteligente. (p. 239)

Por lo tanto, es un documento escrito a cargo del analista financiero el cual, recoge la información relacionada con la situación financiera encontrada de la empresa, para darla a conocer a los administradores o gerente de la empresa, para que sus decisiones se tomen en base a este.

Importancia

El informe financiero tiene gran importancia crucial para una empresa, ya que a través de su análisis se puede demostrar la solvencia y capacidad competitiva de la entidad. Esto permite

facilitar la toma de decisiones no solo a los directivos y administradores, sino también para otros usuarios interesados en evaluar la salud financiera de la empresa. Para Urbano (2021),” El informe financiero mediante el uso de comentarios, explicaciones, sugerencias, dibujos, gráficas, etc., hace accesible a sus clientes, los conceptos y las cantidades que contienen los estados financieros que fueron objeto de su estudio previo”.

En definitiva, el informe financiero, es el paso final para presentar el análisis financiero a la entidad, por ende, es importante que el analista, lo presente con la mayor claridad y orden pertinente, para que de esa manera permita un fácil acceso y una mejor comprensión a la información más relevante para cualquier decisión que el Gerente deba tomar.

Requisitos

En concordancia con Urbano (2021) menciona que los informes de análisis financiero pueden variar según el criterio del analista, pero algunos de los requisitos más comunes que deben cumplir son:

- a. Utilizar un lenguaje sencillo, pero claro, para que sea de fácil comprensión para los usuarios;
- b. Los valores deben estar expresados en la misma moneda para evitar errores en los cálculos;
- c. Establecer un intervalo de tiempo razonable, para verificar en parte se pueden optimizar los costos;
- d. Clasificar la información de acuerdo a su nivel de relevancia omitiendo aquello insignificante;
- e. Respalda con evidencias para validar el trabajo de investigación. (párr. 2)

Estructura

Según Baena (2014), el informe de análisis deberá presentar los siguientes puntos:

- a. **Encabezado:** Nombre de la empresa y los estados financieros que se van a analizar con su respectivo periodo, nombre del informe (que haga alusión al tema que se tratara), fecha y lugar del análisis;
- b. **Resumen de los aspectos más relevantes de la empresa:** Debe incluirse un pequeño resumen de las actividades que realiza la empresa, las características mercantiles y jurídicas y sus principales objetivos a corto y largo plazo;
- c. **Objetivos del informe:** Enumeración de los propósitos que tiene el informe y el área de la empresa a la que se dirige;

- d. **Identificación de los problemas:** Describir de manera detallada y resumida cada uno de los problemas que llevaron a la elaboración del informe. No es aconsejable que en un mismo informe se traten diferentes problemáticas que no estén relacionados entre sí. Generalmente se analizan diferentes indicadores financieros (de liquidez, de endeudamiento, de rentabilidad, etc.), las cuales permiten identificar algunos problemas en la compañía;
- e. **Análisis de las causas:** Detallar de manera clara y concisa cuales han sido las causas de los problemas identificado en el punto anterior. Se pueden utilizar gráficos para que la información sea clara y precisa y resumir las cifras de los estados financieros, resaltando los más importantes en el estudio que se está realizando;
- f. **Conclusiones y Recomendaciones:** Se deben incluir unas breves conclusiones de la situación en la que se encuentra la organización. Además, se debe describir de forma clara y breve que puede y debe hacer la compañía para solucionar los problemas que se están presentando (las estrategias que puede utilizar la empresa);
- g. **Cierre:** Incluir los nombres de las personas que realizaron el informe con su respectivo número de identificación y el cargo que ocupan en la compañía. (pp. 244-245)

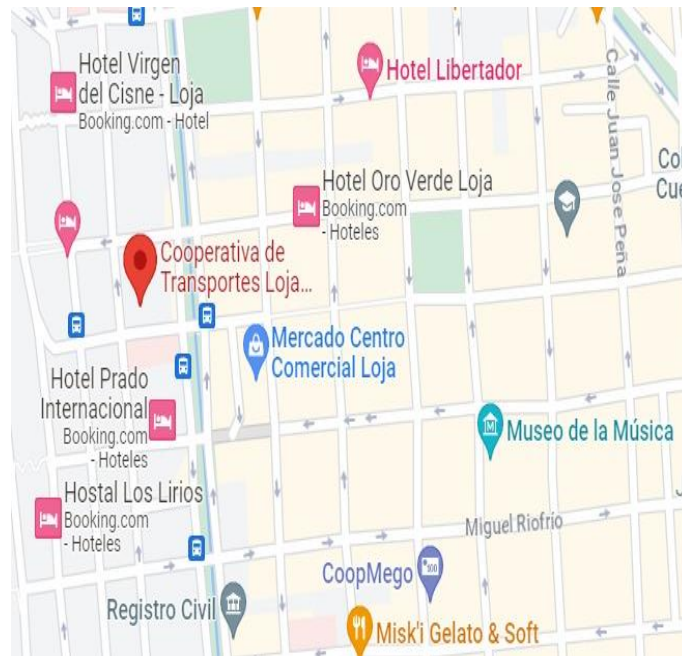
5. Metodología

Área de estudio

La matriz de la Cooperativa de Transportes Loja, se encuentra ubicada en la provincia de Loja, cantón Loja, parroquia Sucre, barrio Cuarto Centenario, en la calle Lauro Guerrero y 10 de agosto, frente al Hospital del Día Central Loja IESS.

Figura 2

Ubicación de la matriz de la Cooperativa de Transportes Loja



Nota. Área de estudio, tomado de Google Maps.

Métodos

Los métodos que se emplearon para el desarrollo del Trabajo de Integración Curricular son los siguientes:

Método Científico: Este método se llevó a cabo en todo el proceso de investigación, el cual permitió la revisión del marco teórico a través de la recopilación y clasificación de conceptos, fórmulas de cálculo y estándares. Esto con el propósito de fundamentar el análisis financiero con lo obtenido de las fuentes bibliográficas, las cuales tienen relación con la práctica de la investigación, incluyendo las interpretaciones de los indicadores financieros, que se redactan en relación con los estándares óptimos, con el objetivo de identificar áreas de mejora.

Método Deductivo: Este método se utilizó en la revisión literaria empezando desde conceptos hasta la exploración detallada de los métodos de análisis financiero como es el análisis

horizontal, en el cual se analizó la variación de las cuentas con el propósito de formular interpretaciones que indiquen las razones detrás de la disminuciones o aumentos, así como comprender en que afecta esto. Además, al emplear indicadores financieros, se partió de la comparación entre el 2021 y 2022, con el fin de elaborar interpretaciones que expliquen las razones y las repercusiones de estas variaciones.

Método Inductivo: Este método se empleó en el análisis vertical para analizar la importancia relativa de cada cuenta en relación al grupo al que pertenece. Además, se utilizó en la aplicación de indicadores financieros para realizar un análisis específico de la situación financiera y económica durante el período 2021 y 2022 hasta establecer conclusiones generales de la salud financiera de la Cooperativa de Transportes Loja.

Método Analítico: Este método se utilizó para el análisis exhaustivo de la información recopilada de los estados financieros, con el claro propósito de aplicar tanto el análisis vertical como horizontal permitiendo identificar la causa y efecto en cada resultado, obtenidos al comparar los valores de un período a otro.

Método Sintético: Esta metodología fue aplicada para elaborar en forma resumida el informe financiero, que a su vez consolidara las conclusiones y recomendaciones más relevantes para contribuir en la toma de decisiones de la Cooperativa de Transportes Loja.

Método Matemático: Se utilizó para realizar los respectivos cálculos matemáticos que intervinieron en el desarrollo del análisis vertical, permitiendo conocer el valor porcentual de las cuentas; en el análisis horizontal, posibilitó identificar las variaciones más significativas del 2021-2022 y en la aplicación de los indicadores, facilitó evaluar el nivel de endeudamiento, rentabilidad, liquidez y actividad, logrando resultados confiables y verídicos.

Método Estadístico: Este método se empleó para facilitar la comprensión de la información cualitativa del análisis financiero a través de la elaboración de tablas y gráficos permitiendo una comprensión más sencilla de los resultados determinados en relación a la situación financiera y económica de la Cooperativa de Transportes Loja.

Método Descriptivo: La aplicación de este método posibilitó identificar la estructura organizativa de la Cooperativa de Transportes Loja, buscando comprender la estructura interna, funciones y responsabilidades del personal.

Método Histórico: Se utilizó al momento de indagar en la reseña histórica de la Cooperativa de Transportes Loja, con la finalidad de conocer el desarrollo que ha seguido desde sus inicios para establecer sus operaciones.

Técnicas

Para las técnicas se utilizaron las siguientes:

Observación: Con esta técnica, se llevó a cabo una observación detallada de la situación financiera y económica de la cooperativa, lo que facilitó la identificación de la problemática presente en su situación actual. Gracias a esta evaluación minuciosa, se pudo brindar alternativas de solución sólidas y pertinentes para abordar los desafíos y mejorar la situación general de la cooperativa.

Recopilación Bibliográfica: Esta técnica sirvió como un proceso sistemático y secuencial de recolección, selección, clasificación, evaluación y análisis de contenido del material empírico gráfico, físico y virtual que sirvió de fuente teórica, conceptual y metodológica para establecer conceptualizaciones referentes al análisis financiero.

RESULTADOS



6. Resultados

Contexto de la Cooperativa de Transportes Loja

Datos generales

- **Nombre:** Cooperativa de Transportes Loja
- **Presidente:** Alonso Veintimilla Morales
- **Gerente:** Ing. Mauricio Antonio Espinosa Iñiguez
- **N.º Socios:** 145
- **Ubicación Matriz:**

Provincia: Loja; Cantón Loja

Parroquia: Sucre

Barrio: Cuarto Centenario; Calle Lauro Guerrero y 10 de agosto

Referencia: Frente al Hospital del Día Central Loja IESS

Reseña histórica

La Cooperativa de Transportes Loja, fundada en 1961 por la unión de 3 cooperativas y que lleva el nombre de Ciudad Loja, quiere presentarla con orgullo a nivel nacional e internacional. Un año histórico para la cooperativa Loja, con la firma del contrato de creación del santuario azul, blanco y rojo, con el esfuerzo y sacrificio de todos los socios, recorriendo los caminos olvidados del sur del país, llegando a varias rutas este año. Ecuador En varias ciudades del país, se destacan las principales etapas del desarrollo de la cooperativa, por ejemplo, la importación de 20 chasis en 1993 y luego la importación de 80 buses directamente desde Brasil en 1995. Marca del vehículo: Carrocería Mercedes Benz BUSSCAR, así es nuestra unidad productiva: se inicia la construcción de carrocerías y gasolineras en todo el país, convirtiéndonos en una de las primeras empresas del país.

Cabe mencionar que el proyecto de restauración de vehículos iniciado en 2002 ha mejorado la calidad de los vehículos de origen brasileño. El proyecto culminó en 2009, en particular con la creación de un almacén de repuestos. Con el fin de reducir el costo de colocación y mantenimiento de los autobuses, en 2011 se desarrolló la segunda ronda del proyecto de renovación de vehículos y se inició en 2012 con la primera compra de 20 autobuses marca SCANIA k 380 carrocerías Marcopolo G7 de origen brasileño, 2013 Hemos introducido un servicio de bus cama enfocado a la cooperativa, con Para 2 unidades SCANIA 410, carrocerías Marcopolo Paradiso 1200, capacidad

para 25 pasajeros, y en 2014 el lanzamiento de lavadoras y lubricantes y la ruta Loja-Quito-Loja 2 unidades más complementan el bus cama servicio. , todo esto la convierte en la primera cooperativa del Ecuador basada en el trabajo y esfuerzo de sus 135 socios.

Misión

Ofrecer un servicio de Transporte Público de pasajeros con seguridad, comodidad y eficiencia a nuestros clientes a nivel nacional e internacional y nuestra.

Visión

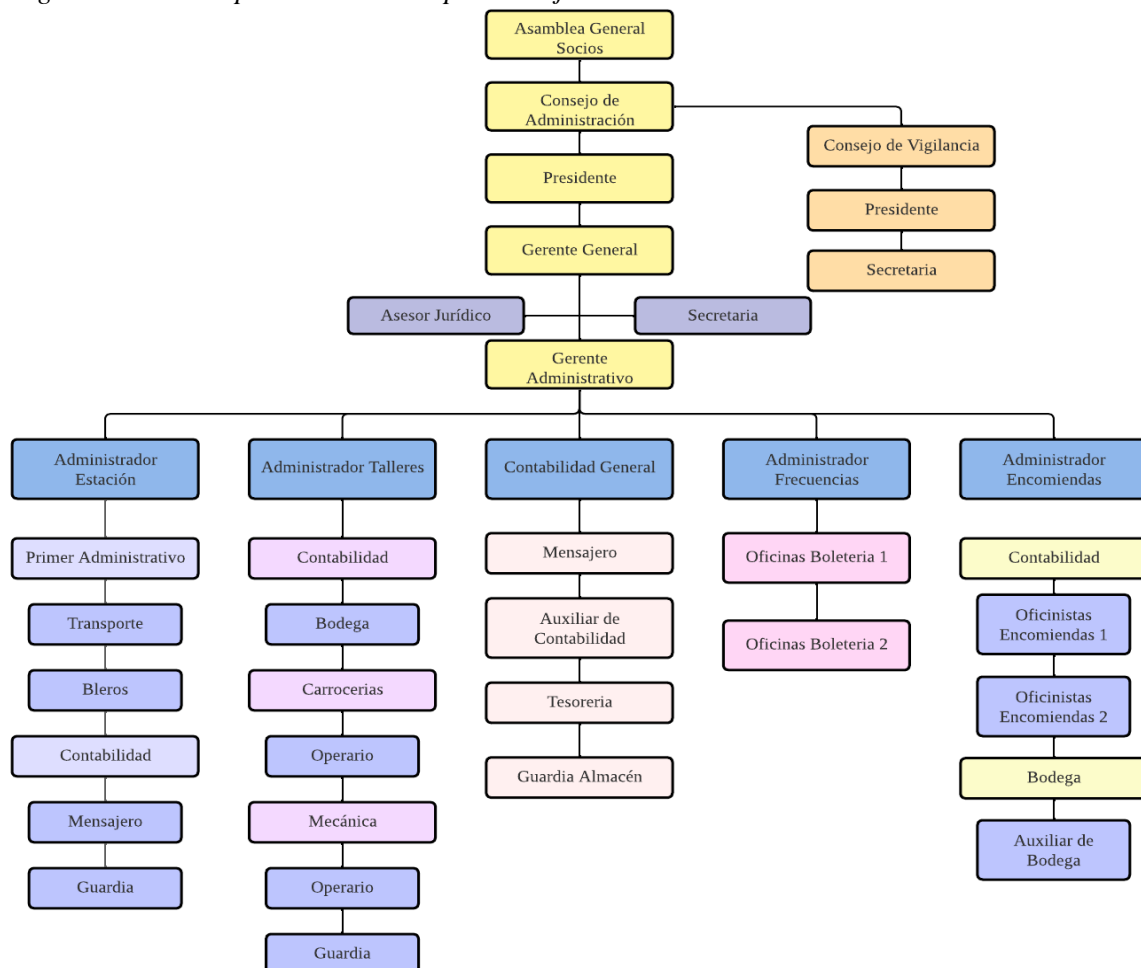
Liderar el transporte de pasajeros y encomiendas a nivel nacional e internacional ofertando las mejores comodidades y servicios a través de una constante modernización del parque automotor.

Valores y principios

- **Valores:** Igualdad, Equidad, Respeto y Unión.
- **Principios:** Transparencia, Eficiencia, Justicia y Honestidad.

Figura 3

Organigrama de la Cooperativa de Transportes Loja



Nota. Esta figura muestra cómo está organizada la Cooperativa de Transportes Loja. Fuente: Cooperativa de Transportes Loja.

Información Administrativa

Estructura organizacional

La Cooperativa de Transporte Loja, se encuentra estructurada de la siguiente manera:

- a. **Asamblea General de los socios:** Todos los socios tienen la obligación de asistir a las sesiones de la Asamblea General, sean estas ordinarias o extraordinarias, y que sean legalmente convocadas por el presidente de la cooperativa;
- b. **Gerente General:** El gerente deberá asignar a los empleados ocasionales y a los de planta, cualquier labor o función específica, a más de las determinadas en el presente reglamento interno, y vigilará su fiel cumplimiento;
- c. **Consejo de Administración:** Es el organismo responsable de la administración general de la cooperativa, reformar y aprobar los estatutos;
- d. **Consejo de Vigilancia:** Comprobar la exactitud de los estados financieros e inventarios, así como supervisar el desenvolvimiento económico de la institución.
- e. **Comisión de Crédito:** Aprobar préstamos por escrito y por mayoría de votos de sus integrantes.
- f. **Presidente:** Planificar, dirigir y controlar las actividades de la empresa;
- g. **Gerencia:** Representar legalmente, tanto judicial como extrajudicial a la Cooperativa, controlar y direccionar las actividades financieras y la organización de la misma;
- h. **Subgerencia:** Controlar y coordinar el cumplimiento de frecuencias y todo el sistema operacional de la Cooperativa;
- i. **Secretaria General:** Llevar actas suscribir certificaciones, laborales de secretaria y recepción en la parte administrativa de toda la Cooperativa;
- j. **Asesoría Jurídica:** Asesorar y asegurar el cumplimiento del marco jurídico en la Cooperativa;
- k. **Auxiliar de secretaria general y subgerencia:** Realizar labores de secretaria o asistencia directa al presidente y subgerente de la Cooperativa Loja;
- l. **Secretaria de gerencia:** Realizar labores de secretaria o asistencia directa al gerente de la Cooperativa;
- m. **Contador general:** Realizar labores de planificación, dirección, coordinación, organización y control del sistema integrado de contabilidad de la Cooperativa;

- n. **Auxiliar contable:** Ejecución de actividades técnicas, apoyo contable y control de las operaciones contables;
- o. **Tesorera:** Ingresar los fondos que le corresponde a la Cooperativa, custodiar sus valores, elaborar los reportes sobre los diferentes rubros de ingresos y realizar los depósitos bancarios correspondientes;
- p. **Auxiliar contable de caja común:** Apoyo contable y logístico de las operaciones de caja común;
- q. **Oficinistas de encomiendas:** Brindar información idónea al público y realizar la entrega y recepción de encomiendas;
- r. **Administrador de sistemas:** Implementar, mantener e innovar sistemas de información en función de los requerimientos estratégicos de la Cooperativa Loja;
- s. **Oficinista de boletería:** Responsable de atender a las personas que llegan a la empresa a solicitar los servicios, encargarse de la venta y reserva de boletos para la transportación;
- t. **Médico tratante:** Dar atención primaria de salud y orientación de salud a los pacientes, en cumplimiento a la normativa instituciones del IESS, según la resolución CD 308 y otras;
- u. **Enfermería:** Asistir al médico en consultas especiales y emergencia, controlar y administrar medicamentos y tratamientos siguiendo instrucciones médicas;
- v. **Administrador de encomiendas:** Vigilar e implementar políticas para el buen financiamiento del departamento en cuanto se refiere al envío de recepción de encomiendas;
- w. **Guardalmacén:** Mantener el resguardo de bienes materiales y mercaderías adquiridos por la Cooperativa para ser utilizados en la institución;
- x. **Bodeguero:** Es responsable de la carga, descarga, entrega y recepción de encomiendas, y brindar información idónea al público en general;
- y. **Chofer de encomiendas a domicilio:** Reparto de encomiendas a domicilio;
- z. **Conserje y mensajero:** Encargado de la limpieza de la cooperativa Loja y realizar trámites de cualquier índole dentro y fuera de la institución;
- aa. **Guardia:** Resguardar la integridad del edificio, instalaciones, equipos y demás bienes y derechos de la Cooperativa;
- bb. **Administrador de Estación de Servicios:** Dirigir las actividades de la Estación de Servicios de acuerdo con las políticas generales de la Cooperativa de Transportes Loja;

cc. **Administrador de taller de carrocería:** Vigilar y controlar el cumplimiento en los trabajos de reparación de unidades.

Organización interna

Los recursos humanos con los que cuenta la Cooperativa de Transportes Loja son de 145 colaboradores que constan en el rol de pagos y alrededor de 10 personas bajo la modalidad de remuneración por porcentaje de ventas, de los 145 colaboradores, 20 corresponden a la parte administrativa (gerente, secretarías contabilidad, tesorería) y el resto a la parte operativa, es decir, boletería, entrega y recepción de encomiendas, despachadoras de turnos, bodegueros, estibadores, conserjes, personal de limpieza, etc.

Alrededor de 300 personas que integran la tripulación (conductores y controladores) es decir 150 conductores, 135 controladores (ayudantes) estos no son parte vinculada directamente a la empresa, sino que cada socio asume su responsabilidad laboral con la tripulación de sus unidades.

Estructura funcional

Secretaría de la subgerencia.

Recaudadora de caja común (encomiendas):

- Recolectar el dinero e informe de las cajas de todas las sucursales y casa matriz;
- Cuadrar diariamente las cajas de todas las sucursales;
- Depositar en tesorería el dinero recaudado.

Encargada del manejo de los cheques de la cooperativa:

- Hacer firmar los cheques al gerente y el presidente;
- Despachar cheques a la provincia y a nivel nacional;
- Realizar reporte de todos los cheques.

Contador general.

- Asesoramiento financiero;
- Elaboración de estados financieros de la Cooperativa Loja;
- Elaboración de presupuesto y control del mismo,
- Realizar declaración de impuestos a través del SRI;
- Revisión de egresos e ingresos y documentos de respaldo;
- Revisión de roles de pago a los empleados;

- Generar y revisar comprobantes de pago de aportes, fondos de reserva, presamos quirografarios e hipotecas;
- Inscripción de contratos a través de páginas web del ministerio de relaciones laborales;
- Revisar y emitir las obligaciones económicas de cada socio de la cooperativa;
- Asesoramiento y control a cada auxiliar contable de la cooperativa;
- Realizar informes semestrales para consejo de administración, consejo de vigilancia y gerencia.

Auxiliar contable.

- Mantener registros de movimientos contables;
- Facturación;
- Elaboración de retenciones;
- Realizar egresos de caja común;
- Elaboración de roles de pago de cada empleado;
- Pago de empleados;
- Pago de IESS de socios y empleados;
- Elaboración de órdenes de pago;
- Elaboración de liquidaciones de compras;
- Liquidación de servicios básicos;
- Archivar documentos diarios;
- Cobrar a los socios sus deudas pendientes;
- Realizar conciliaciones bancarias;
- Realizar informes solicitados por el contador;
- Manejo de correspondencia a todas las sucursales de la cooperativa.

Tesorerera.

- Registro de ordenes en forma alfabética y numérica;
- Revisión de documentos;
- Verificación y registro de depósitos.
- Recepción de comprobantes de ingresos, egresos;
- Recepción de dinero en efectivo y en cheques;
- Archivo de todos los documentos que ingresan a tesorería.

Contadora caja común encomiendas.

- Registro de encomiendas diarias de la matriz como de las oficinas de todo el país;
- Ingresos de caja de todas las oficinas a nivel nacional;
- Liquidación de caja común todos los meses;
- Informe a contabilidad de descuentos con facturas;
- Realizar pagos a proveedores;
- Hacer arqueos de caja a todas las sucursales que tiene la cooperativa Loja;
- Revisar y registrar los envíos de dinero de todas las oficinas del país por encomiendas;
- Manejo del sistema contable;
- Ingresar documentación entregada de todas las oficinas.

Auxiliar contable caja común encomiendas.

- Facturación de pasajes vendidos;
- Facturación de convenios;
- Ingresar retenciones;
- Realizar ingresos de caja;
- Realizar oficios, solicitudes;
- Pasar reportes diarios de recaudación de todas las oficinas;
- Archivar documentos enviados de todas las oficinas del país.

Oficinistas boletería.

- Información al cliente;
- Venta de boletos;
- Atender al cliente por teléfono.

Reglamentos

- Reglamento Orgánico Funcional de la Cooperativa de Transportes Loja;
- Reglamento Interno y Estatuto Reformado de la Cooperativa de Transportes Loja;
- Reglamento de Adquisiciones;
- Reglamento de Activos Fijos;
- Reglamento de caja asistencial y fondo mortuario;
- Reglamento de elecciones;
- Reglamento de prevención de riesgos y gestión de rescates;

- Reglamento contra terceros;
- Reglamento de seguridad industrial;
- Reglamento de viáticos;
- Reglamento de fondo de auxilio de accidentes;
- Reglamento de fondo de ahorro.

Rutas de transporte

Tabla 6

Rutas cantonales de la Cooperativa de Transportes Loja

Cantonales			
Loja- Amaluza	Loja-Nambacola	Loja-Saraguro	Loja-Pindal
Loja- Catamayo	Loja-Velacruz	Loja-Zapotillo	Loja-Gonzanamá
Loja- Chaguarpamba	Loja-Cariamanga	Loja-Macarará	Loja-Catacocha
Loja- Celica	Loja-Alamor	Loja-Vilcabamba	Loja-Zapotillo

Nota. Información obtenida de la página web de la Cooperativa de Transportes Loja.

Tabla 7

Rutas provinciales de la Cooperativa de Transportes Loja

Provinciales			
Loja- Latacunga	Loja- Arenillas	Loja- Ambato	Loja- Durán
Loja- Cuenca	Loja-Quito (Quitumbe)	Loja- Palanda	Loja- Zumba
Loja- Riobamba	Loja- Santa Rosa	Loja-Macarará	Loja- Balsas
Loja- Machala	Loja- Sacha	Loja- Guayaquil	Loja- Yantzaza
Loja- Shushufindi	Loja- El Pangui	Loja- Gualaquiza	Loja- Huaquillas
Loja- Santo Domingo	Loja- Coca	Loja- Puerto Francisco de Orellana	Loja- Camilo Ponce

Nota. Información obtenida de la página web de la Cooperativa de Transportes Loja.

Rutas Internacionales

Loja-Piura

Información Contable

Manual de funciones y registro contable

- Manual de funciones para los empleados de la Cooperativa de Transportes Loja;
- Manual de procedimientos de fondos;
- Manual de Políticas y Procedimientos Contables: El tiempo de pago de estos valores por parte de los socios y clientes es de 30 días calendario, los pagos que se aceptan son en efectivo, cheque, transferencia o depósito; a los socios se les descuenta por lo general de los haberes que perciben en la cooperativa de pasajes o encomiendas para no incurrir en

cobros a destiempo e incrementar la cartera; a falta de cancelación de los socios, solo se podrá bajar las cuentas por cobrar con resolución de Asamblea General de Socios.

- El registro contable se lo realiza desde el módulo cuentas por cobrar y se abona de acuerdo a la forma de pago que realice el socio o cliente.
- Al momento de generarse la transacción por la venta de bienes o servicios, a más del efectivo también se registran en cuentas por cobrar a socios.
- Al momento de generarse la transacción por la venta de bienes o servicios, a más del efectivo también se registran en cuentas por cobrar clientes.
- A falta de cancelación de los socios, solo se podrá bajar las cuentas por cobrar con resolución de Asamblea General de Socios.
- El sistema contable que utiliza la Cooperativa de Transportes Loja es VisualPlus.

Servicio de Rentas Internas-SRI

Obligaciones tributarias

- 1021 – Declaración de Impuesto a la Renta Sociedades;
- Anexo Transaccional Simplificado;
- 1031 – Declaración de Retenciones en la Fuente;
- 4150 Contribución Única y Temporal para Sociedades con Ingresos Mayores o Iguales USD 1 Millón;
- Anexo Relación Dependencia;
- 2011 Declaración de IVA;
- Anexo de Dividendos, Utilidades o Beneficios – ADI.

Base legal

La Cooperativa de Transportes Loja, tiene su partida de nacimiento jurídica mediante Acuerdo Ministerial Nro. 1525, inscrita en el correspondiente Registro General de Cooperativas, con el Nro. de Orden 617 del 13 de abril de 1.961, y reinscrita mediante Acuerdo Ministerial 3015 del 18 de noviembre del 1.971. Contando con su permiso de operación que ha sido renovado por el Consejo Nacional de Tránsito mediante resolución N.º 001 – RPO – 001-CNT – 96.

- Constitución de la República del Ecuador; Art. 33-34, Art. 213; Art 367-374; Art. 394.
- Código de Trabajo; Art. 38, Art. 55, Art. 69, Art. 79-133, Art. 169-204;
- Ley General de Cooperativas; Art. 11-29, Art. 39-46, Art. 67;

- Reglamento de Ley General de Cooperativas; Art. 3, Art. 6-14, Art. 17-24, Art. 33-47, Art. 94, Art. 124-137;
- Ley de Régimen Tributario Interno; Art. 1-4; Art 9; Art. 11-12; Art. 19-21; Art. 37; Art. 41; Art. 43-50; Art. 52-74.

Organismos de Control

- Servicio de Rentas Internas-SRI:** Declaración de Impuesto a la Renta Sociedades, Anexo Transaccional Simplificado, 1031-Declaración de Retenciones en la Fuente, 4150 Contribución Única y Temporal para Sociedades con Ingresos Mayores o Iguales a USD 1 Millón, Anexo Relación Dependencia, 2011 Declaración de IVA, Anexo de Dividendos, Utilidades o Beneficios – ADI;
- Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social-IESS:** Inscripción del trabajador con relación de dependencia, novedades, pago de aportes;
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria-SEPS:** Informe de auditoría externa;
- Ministerio de Trabajo:** Registro de Responsable de Seguridad en el Trabajo y Responsable de Salud Ocupacional, Registro de Organismos Paritarios, Registro de Reglamento de Higiene y Seguridad, Registro de Programas de Prevención: Drogas y Psicosocial, Registro de Capacitaciones, Registro de Promoción y Prevención de la Salud, Registro de Salas de apoyo a la Lactancia Materna, Registro de Riesgos Antrópicos y Amenazas Naturales.

Figura 4

Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021

Pag.1 de 4

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
LAURO GUERRERO SN Y 10 DE AGOSTO
1190006820001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Impreso: 21/03/2022 08:13 Al 31 de Diciembre del 2021

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1	ACTIVOS		
1.1	CORRIENTES		
1.1.1	DISPONIBLE		
1.1.1.01	CAJA		9,038,853.23
1.1.1.01.01	EFFECTIVO		1,052,281.90
1.1.1.01.01.01	EFFECTIVO		205,302.54
1.1.1.01.01.02	EFFECTIVO GENERAL	155,954.89	203,262.54
1.1.1.01.01.03	EFFECTIVO ENCOMIENDAS	20,164.48	
1.1.1.01.02	CAJA CHICA	27,143.16	
1.1.1.01.03	FONDO A RENDIR CUENTAS	1,700.00	
1.1.1.02	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	340.00	
1.1.1.02.01	CUENTAS DE AHORROS		
1.1.1.02.01.03	COAC JEP # 406071214300		606.55
1.1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	606.55	606.55
1.1.1.03.01	BANCOS		
1.1.1.03.01.01	CUENTAS DE AHORRO		793,982.43
1.1.1.03.01.01.01	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2901028214 EXPRESOS		793,982.43
1.1.1.03.01.01.02	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2900177349 FONDO AGUINALDO PASAJES	1,197.75	667,039.23
1.1.1.03.01.01.03	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2101040632 TERCER GRUPO	17,912.96	
1.1.1.03.01.01.04	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2102000393 SEGUNDO GRUPO	121,405.29	
1.1.1.03.01.01.05	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2101007896 FONDO PARABRISAS	182,234.68	
1.1.1.03.01.01.06	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2901801741 PRIMER GRUPO	3,371.16	
1.1.1.03.01.01.07	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2901858288 ESTACION SERVICIO	12,766.02	
1.1.1.03.01.01.08	BANCO DEL AUSTRO CTA.AHORRO. 11607756 ESTACION SERVICIO	2,460.10	
1.1.1.03.01.01.09	BANCO DE GUAYAQUIL CTA.AHORRO. 21083173 ESTACION SERVICIO	13,196.94	
1.1.1.03.01.01.10	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO 2900543752 CAJA COMUN ENCOMIENDAS	578.16	
1.1.1.03.01.01.11	BANCO DE LOJA 2902313465 CTA DE AHORRO PASAJES ONLINE	120,549.51	
1.1.1.03.01.01.12	BANCO DE LOJA 2902352361 CTA DE AHORRO BUS CAMA	8,317.74	
1.1.1.03.01.01.13	BANCO DE GUAYAQUIL CTA.AHORRO. 21160054 ENCOMIENDAS	15,075.38	
1.1.1.03.01.01.14	BANCO DE GUAYAQUIL CTA.AHORRO. 21160576 PASAJES II GRUPO	42,347.35	
1.1.1.03.01.01.15	BANCO DE GUAYAQUIL CTA.AHORRO. 21160585 PASAJES III GRUPO	105,905.53	
1.1.1.03.01.01.16	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO 2903008582 VENTA WASAP PASAJES	16,815.89	
1.1.1.03.01.02	CUENTAS CORRIENTES	2,904.77	
1.1.1.03.01.02.01	BANCO LOJA CTA CTTE #1101023324 GENERAL		126,943.20
1.1.1.03.01.02.02	BANCO LOJA CTA CTTE # 2901209937 FSCT	17,242.47	
1.1.1.03.01.02.03	BANCO LOJA CTA CTTE # 2900544007 CAJA COMUN	17,615.21	
1.1.1.03.01.02.04	BANCO LOJA CTA CTTE # 2900841318 FONDO AHORRO	-2,722.31	
1.1.1.03.01.02.05	BANCO LOJA CTA CTTE # 2901308722 ALMACEN REPUESTOS	4,806.99	
1.1.1.03.01.02.06	BANCO LOJA CTA CTTE # 2900209178 ESTACION SERVICIO	330.41	
1.1.1.03.01.02.07	BANCO LOJA CTA CTTE # 1101006403 TALLERES	37,304.89	
1.1.1.03.01.02.08	BANCO LOJA CTA CTTE # 2901801757 LAVADORA	625.58	
1.1.1.03.01.02.09	BANCO LOJA CTA CTE # 2902352219 RESCATES	15,413.37	
1.1.1.03.01.02.10	BANCO PICHINCHA CTA CTTE #2100186394	4,532.31	
1.1.1.03.01.02.11	BANCO PICHINCHA CTA CTTE #2205595021 BUSES CAMA	12,627.63	
1.1.1.03.01.02.12	BANCO PICHINCHA CTA CTTE #2100257103 LLANTAS	17,634.89	
1.1.1.05	INVERSIONES EN EL SECTOR FINANCIERO PRIVADO Y PUBLICO	1,531.76	
1.1.1.05.04	DE 181 A 360 DIAS		52,390.38
		52,390.38	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CORTO PLAZO		7,210,141.45
1.1.2.01	CUENTAS POR COBRAR		5,848,063.01
1.1.2.01.01	CLIENTES		238,257.85
1.1.2.01.01.01	POR VENTAS DE BIENES A CLIENTES		
1.1.2.01.01.02	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES	118,189.29	
1.1.2.01.01.02.01	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES		120,068.56
1.1.2.01.01.02.02	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES TRANSPORTE	26,844.94	
1.1.2.01.01.02.03	CUENTAS POR COBRAR A INSTITUCIONES FINANCIERAS	31,663.75	
1.1.2.01.01.02.04	CUENTAS POR COBRAR PROVEEDORES POR NOTAS DE CRÉDITO	9,652.95	
1.1.2.01.01.02.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	47.44	
1.1.2.01.02	SOCIOS/ASOCIADOS	51,859.48	
1.1.2.01.02.01	POR VENTA DE BIENES A SOCIOS		5,601,445.72
1.1.2.01.02.02	POR VENTA DE SERVICIOS A SOCIOS	519,594.45	
1.1.2.01.02.03	POR CUOTAS SOCIOS	21,305.91	
1.1.2.01.02.04	POR PRESTAMOS A SOCIOS	938,153.07	
1.1.2.01.02.05	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR SOCIOS	3,762,060.21	
1.1.2.01.02.06	CUENTAS POR COBRAR PUURA	314,891.26	
1.1.2.01.02.08	POR VENTA DE LLANTAS A SOCIOS	13,326.81	
1.1.2.01.03	EMPLEADOS	32,114.01	
1.1.2.01.03.01	ANTICIPOS DE REMUNERACIONES		8,359.44
1.1.2.01.03.03	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	2,241.35	
1.1.2.01.03.04	CUENTAS POR COBRAR N/C IESS	3,129.43	
1.1.2.01.03.05	CUENTA POR COBRAR EMPLEADO	690.35	
1.1.2.02	DOCUMENTOS POR COBRAR	2,298.31	
1.1.2.02.01	DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES		27,968.07
1.1.2.02.01.02	DOCUMENTOS X COBRAR TARJETAS DE CRÉDITO		3,101.66
1.1.2.02.02	DOCUMENTOS POR COBRAR SOCIOS	3,101.66	
1.1.2.02.02.01	DOCUMENTOS POR COBRAR SOCIOS		24,866.41
1.1.2.02.02.02	CHEQUES RECIBIDOS X COBRAR	1,200.00	
1.1.2.03	GARANTIA E INTERES POR COBRAR	23,666.41	
1.1.2.03.01	GARANTIAS ENTREGADAS		39,684.27
1.1.2.03.01.01	POR GARANTIAS ARRIENDOS		39,684.27
1.1.2.05	ANTICIPO A PROVEEDORES		
1.1.2.05.01	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE BIENES		1,300,080.63
1.1.2.05.02	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE SERVICIOS	101,518.10	
1.1.2.06	(-) PROVISION INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	1,198,562.53	
1.1.2.06.02	(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES CLIENTES		-5,592.27
1.1.2.06.04	(-) PROV. CUENTAS INCOBRABLES A OTRAS CTAS Y DCTOS POR COBRAR	-5,592.27	
1.1.3	INVENTARIOS		
1.1.3.01	MATERIA PRIMA		586,067.24
1.1.3.01.01	INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA		1,438.81
1.1.3.03	PRODUCTOS TERMINADOS	1,438.81	
1.1.3.03.01	INVENT. PROD. TERM. EN ALMACÉN - ELABORADOS		601.78
1.1.3.04	MERCADERIA EN ALMACEN ADQUIRIDOS	601.78	
1.1.3.04.01	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN ADQUIRIDOS		572,834.57
1.1.3.04.01.01	INVENTARIO DE LLANTAS Y REPUESTOS		288,835.35
1.1.3.04.01.01.01	INVENTARIO DE LLANTAS Y REPUESTOS	223,042.50	
1.1.3.04.01.01.02	INVENTARIO DE LLANTAS	65,792.85	
1.1.3.04.01.02	INVENTARIO DE COMBUSTIBLES	81,047.84	
1.1.3.04.01.03	INVENTARIO DE LUBRICANTES	180,537.88	
1.1.3.04.01.04	INVENTARIO DE MATERIALES	22,413.50	
1.1.3.06	CONSUMO INTERNO		11,192.08
1.1.3.06.03	SUMINISTROS DE OFICINA	2,837.31	
1.1.3.06.04	OTROS INSUMOS Y ACCESORIOS	8,354.77	
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES		
1.1.4.03	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR		190,362.64
1.1.4.03.02	RETENCIONES EN LA FUENTE		35,017.27
1.1.4.03.02.01	RETENCIONES EN LA FUENTE EN VENTAS		35,017.27
1.1.4.03.02.02	RETENCION IMP. A LA RENTA 3X1000	10,714.52	
		24,302.75	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1.1.4.04	OTROS ACTIVOS		
1.1.4.04.01	OTROS ACTIVOS		155,345.37
1.1.4.04.01.08	IMPUESTOS DIFERIDOS		155,345.37
1.2	NO CORRIENTES	155,345.37	
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		4,345,164.43
1.2.1.01	TERRENOS		4,253,815.89
1.2.1.02	EDIFICIOS Y LOCALES	2,309,860.94	
1.2.1.03	CONSTRUCCIONES EN PROCESO	2,170,105.54	
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES	15,249.04	
1.2.1.05	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	229,041.46	
1.2.1.06	EQUIPOS DE OFICINA	53,837.44	
1.2.1.07	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	176,002.26	
1.2.1.08	EQUIPOS DE COMPUTACION	149,246.13	
1.2.1.09	VEHÍCULOS	226,785.87	
1.2.1.11	DEPRECIACION ACUMULADA	2,212,360.72	
1.2.1.11.01	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS Y LOCALES		-3,288,673.51
1.2.1.11.02	(-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-885,225.41	
1.2.1.11.03	(-) DEPRECIACION ACUM. MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	-192,089.07	
1.2.1.11.04	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE OFICINA	-32,721.40	
1.2.1.11.05	(-) DEPRECIACION ACUM DE EQUIPOS ESPECIALIZADOS	-145,255.46	
1.2.1.11.06	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACION	-145,952.60	
1.2.1.11.07	(-) DEPRECIACION ACUM. VEHICULOS	-216,851.73	
1.2.2	GASTOS DIFERIDOS	-1,670,577.84	
1.2.2.01	GASTOS DE USO POR ARRENDAMIENTO		51,986.62
1.2.2.04	PROGRAMAS DE COMPUTACION	51,996.65	
1.2.2.05	(-) AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DIFERIDOS	83,654.71	
1.2.2.05.04	(-) AMORTIZACION ACUMULADA PROGRAMAS DE COMPUTACION		-83,654.74
1.2.3	OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO	-83,654.74	
1.2.3.02	INVERSIONES A LARGO PLAZO		39,351.92
1.2.3.02.01	ACCIONES BANCO DE LOJA		39,351.92
1.2.3.02.02	CERTIFICADOS DE APORTACION FENACOTIP	2,514.00	
1.2.3.02.03	CERTIFICADOS DE APORTACION CACPE LOJA	26,751.00	
1.2.3.02.04	CERTIFICADOS DE APORTACION UNION DE COOPERATIVAS ÚLTIP	40.78	
10,046.14			
TOTAL ACTIVOS:			13,384,017.66
2	PASIVOS		
2.1	CORRIENTES		
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR		7,003,050.06
2.1.1.01	PROVEEDORES		7,003,050.06
2.1.1.01.01	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDOR DE BIENES		599,996.52
2.1.1.01.02	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDOR DE SERVICIOS	532,470.81	
2.1.1.02	OBLIGACIONES PATRONALES	67,525.71	
2.1.1.02.01	SUELDOS Y SALARIOS		185,277.50
2.1.1.02.02	PROV. DECIMO TERCER SUELDO	103,961.22	
2.1.1.02.03	PROV. DECIMO CUARTO SUELDO	9,422.66	
2.1.1.02.04	PROVISION VACACIONES	30,729.05	
2.1.1.02.05	APORTES AL IESS	359.98	
2.1.1.02.05.01	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		38,399.83
2.1.1.02.05.02	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	9,332.27	
2.1.1.02.05.03	EXTENSION PLANILLA CONYUGUES	1,016.29	
2.1.1.02.05.04	APORTE PERSONAL 9.45%	152.12	
2.1.1.02.05.05	APORTE PATRONAL 12.15%	12,217.92	
2.1.1.02.06	FONDO DE RESERVA IESS	15,681.23	
2.1.1.03	OBLIGACIONES POR PAGAR AL SRI	2,404.76	
2.1.1.03.01	RETENCIONES EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA		66,381.58
2.1.1.03.01.05	RETENCION DE LA FUENTE POR PAGAR		7,475.73
2.1.1.03.02	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IVA	7,475.73	
2.1.1.03.02.06	RETENCION IVA POR PAGAR		58,905.85
2.1.1.03.02.07	IVA POR PAGAR	9,660.41	
2.1.1.04	OTRAS RETENCIONES	49,245.44	
2.1.1.04.01	RETENCIONES JUDICIALES		234.32
234.32			

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
2.1.1.05	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS/ASOCIADOS		
2.1.1.05.01	FONDOS POR PAGAR SOCIOS/ASOCIADOS		4,895,661.62
2.1.1.05.01.01	FONDO AUXILIO ACCIDENTES		4,895,661.62
2.1.1.05.01.02	FONDO SEGURO CONTRA TERCEROS	673,928.84	
2.1.1.05.01.03	FONDO RESCATE ACCIDENTES	339,102.58	
2.1.1.05.01.04	FONDO AYUDA ENFERMEDADES	18,847.95	
2.1.1.05.01.05	FONDO PARABRISAS	204.20	
2.1.1.05.01.07	FONDO AGUINALDO POR PASAJES	6,714.52	
2.1.1.05.01.08	FONDO AHORRO SOCIOS	19,106.88	
2.1.1.05.01.09	FONDO SEGURO ENCOMIENDAS	3,835,291.65	
2.1.1.08	ANTICIPOS DE CLIENTES	2,465.00	
2.1.1.08.01	ANTICIPO DE CLIENTES BIENES		593,285.87
2.1.1.08.02	ANTICIPO DE CLIENTES SERVICIOS	72.84	
2.1.1.09	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	593,213.03	
2.1.1.09.01	PROVISIONES POR PAGAR		662,212.65
2.1.1.09.01.01	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIOS		661,443.44
2.1.1.09.01.01.01	OTRAS CUENTAS POR PAGAR POR COMPENSACIONES SOCIOS		661,443.44
2.1.1.09.01.01.03	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIOS	636.59	
2.1.1.09.01.01.05	OTRAS CUENTAS POR PAGAR BONO GOBIERNO	647,282.09	
2.1.1.09.01.01.11	OTRAS CUENTAS POR PAGAR UTILIDADES AÑOS ANTERIORES	6,600.00	
2.1.1.09.01.01.12	OTRAS CUENTAS POR PAGAR A EMPLEADOS	87.06	
2.1.1.09.04	DEPÓSITOS NO IDENTIFICADOS	6,837.70	
2.2	NO CORRIENTES	769.21	
2.2.1	OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO		1,419,865.08
2.2.1.02	CON ENTIDADES FINANCIERAS DE LOS SECTORES PRIVADOS Y/O PÚBLICO		721,206.85
2.2.1.02.02	BANCA PRIVADA		721,206.85
2.2.2	OBLIGACIONES CON EMPLEADOS	721,206.85	
2.2.2.02	JUBILACION PATRONAL		698,658.23
2.2.2.02.01	PROV. POR DESAHUCIO		698,658.23
2.2.2.02.02	JUBILACION PATRONAL	133,889.15	
TOTAL PASIVOS:		564,769.08	8,422,915.14
3	PATRIMONIO		
3.1	CAPITAL		
3.1.1	CAPITAL SOCIAL		4,961,102.52
3.1.1.02	CERTIFICADOS DE APORTACION		4,775,383.41
3.1.1.02.01	AHORRO PARA CERTIFICADOS DE APORTACION		4,775,383.41
3.1.1.02.02	CERTIFICADOS DE APORTACION	180,515.15	
3.1.2	RESERVAS	4,594,868.26	
3.1.2.01	LEGALES		915,991.52
3.1.2.01.01	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE		915,991.52
3.1.3	DONACIONES	915,991.52	
3.1.3.01	DONACIONES		155,215.77
3.1.3.01.01	OTROS RESULTADOS INTEGRALES		155,215.77
3.1.4	RESULTADOS	155,215.77	
3.1.4.01	RESULTADOS		-885,488.18
3.1.4.01.02	UTILIDAD DEL EJERCICIO		-885,488.18
3.1.4.01.04	RESULTADOS ACUMULADOS	19,246.43	
TOTAL PATRIMONIO:		-904,734.61	4,961,102.52
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:			13,384,017.66


 Gerente





 Contador(a)



Figura 5

Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021

Pag.1 de 6

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
LAURO GUERRERO SN Y 10 DE AGOSTO
1190006820001

ESTADO DE RESULTADOS

Período: desde 01-01-2021 hasta 31-12-2021

Impreso: 21/03/2022 08:19

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
4	INGRESOS						
4.1	INGRESOS POR VENTAS						
4.1.1	VENTA DE BIENES		3,113,569.86		19,758,263.33		22,871,833.19
4.1.1.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA		3,463,573.63		3,435,654.01		6,899,227.64
4.1.1.01.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA		3,463,573.63		3,435,654.01		6,899,227.64
4.1.1.01.01.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA	3,317,609.37		3,434,850.44		6,752,459.81	
4.1.1.01.01.02	LLANTAS	145,964.26		803.57		146,767.83	
4.1.2	VENTA DE SERVICIOS		-259,858.15		17,310,496.26		17,050,638.11
4.1.2.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA		103,525.34		3,096,540.15		3,200,065.49
4.1.2.01.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA	100,168.95		11,782.59		111,951.54	
4.1.2.01.02	VENTA DE SERVICIOS GRAVADOS POR ENVIO DE ENCOMIENDAS	848.38		3,075,182.39		3,076,030.77	
4.1.2.01.03	VENTA DE SERVICIOS GRAVADOS POR PARQUEADERO	2,508.01		9,575.17		12,083.18	
4.1.2.02	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA		-363,383.49		14,213,956.11		13,850,572.62
4.1.2.02.01	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA		-363,383.49		14,213,956.11		13,850,572.62
4.1.2.02.01.01	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA			13,227.74		13,227.74	
4.1.2.02.01.02	TRANSPORTE DE PASAJEROS	-310,953.34		13,727,290.72		13,416,337.38	
4.1.2.02.01.03	TRANSPORTE DE ENCOMIENDAS	-52,430.15		473,437.65		421,007.50	
4.1.3	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-88,073.18		-987,755.53		-1,075,828.71
4.1.3.01	(-) DEVOLUCIONES EN BIENES		-88,073.18		-987,755.53		-1,075,828.71
4.1.3.01.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-88,073.18		-987,755.53		-1,075,828.71
4.1.3.01.01.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS GRABADAS CON IVA	-71,612.76		-17,143.59		-88,756.35	
4.1.3.01.01.02	(-) DEVOLUCIONES EN TRANSPORTE DE PASAJEROS	-1,061.75		-914,184.56		-915,246.31	
4.1.3.01.01.03	(-) DEVOLUCIONES POR ENVIO DE ENCOMIENDAS	-17.87		-46,263.85		-46,281.72	
4.1.3.01.01.04	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS IVA 0%	-10,398.64		-539.00		-10,937.64	
4.1.3.01.01.05	(-) DEVOLUCIONES POR ENVIO DE ENCOMIENDAS IVA 0%			-9,624.53		-9,624.53	
4.1.3.01.01.06	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS DE LLANTAS	-4,982.16				-4,982.16	
4.1.4	(-) DESCUENTO EN VENTAS		-2,072.44		-131.41		-2,203.85
4.1.4.01	(-) DESCUENTO EN VENTA DE BIENES		-428.12				-428.12
4.1.4.01.01	(-) DESCUENTO EN VENTA DE BIENES	-374.54				-374.54	
4.1.4.01.03	(-) DESCUENTO EN VENTA DE LLANTAS	-53.58				-53.58	
4.1.4.02	(-) DESCUENTO EN VENTA DE SERVICIOS	-1,644.32		-131.41		-1,775.73	
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		4,514,013.39		84,825.48		4,598,838.87

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
4.2.1	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		4,514,013.39		84,825.48		4,598,838.87
4.2.1.01	CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN	1,973,761.80		15,873.37		1,989,635.17	
4.2.1.03	CUOTAS INGRESO		30,000.00		45,000.00		75,000.00
4.2.1.03.01	APORTE DE INGRESO	30,000.00					
4.2.1.05	INGRESOS VARIOS		2,510,251.59		23,952.11		2,534,203.70
4.2.1.05.01	APORTE ESTACION DE SERVICIO	268,717.16				268,717.16	
4.2.1.05.02	APORTE ENCOMIENDAS BUS CAMA	365,606.06				365,606.06	
4.2.1.05.05	APORTE PASAJES BUS CAMA	49,607.40				49,607.40	
4.2.1.05.06	APORTE ENCOMIENDAS	1,368,647.82				1,368,647.82	
4.2.1.05.07	APORTE PARQUEADERO	13,076.00				13,076.00	
4.2.1.05.08	OTROS INGRESOS VARIOS	116,226.45				116,226.45	
4.2.1.05.09	SOBRANTES DE EFECTIVO	0.50		23,883.19		23,883.69	
4.2.1.05.10	APORTE LAVADORA	4,314.46		68.92		4,383.38	
4.2.1.05.11	APORTE PASAJEROS	321,004.75				321,004.75	
4.2.1.05.12	APORTE INTERESES CTAS BANCARIAS	3,050.99				3,050.99	
4.3	OTROS INGRESOS		10,614.55		41,291.98		51,906.53
4.3.1	OTROS INGRESOS		10,614.55		41,291.98		51,906.53
4.3.1.01	EN INVERSIONES DE RENTA FIJA	5,592.27		137.50		5,729.77	
4.3.1.02	EN INVERSIONES DE RENTA VARIABLE	4,041.84		1,203.49		5,245.33	
4.3.1.06	INTERESES GANADOS		980.44			980.44	
4.3.1.06.01	INTERESES GANADOS	980.44				980.44	
4.3.1.08	ARRENDAMIENTOS			39,950.99		39,950.99	
TOTAL DE INGRESOS			7,638,197.80		19,884,380.79		27,522,578.59
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS						
5.1	COSTOS DE PRODUCCIÓN						
5.1.1	COMPRAS NETAS		-352.40		-917.40		-1,269.80
5.1.1.03	(-) DEVOLUCION EN COMPRAS	-21.56	-352.40	-56.12	-917.40	-77.68	-1,269.80
5.1.1.04	DESCUENTO EN COMPRAS	-330.84		-861.28		-1,192.12	
5.3	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		1,713,626.13		4,461,051.60		6,174,677.73
5.3.1	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		1,713,626.13		4,461,051.60		6,174,677.73
5.3.1.01	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		1,713,626.13		4,461,051.60		6,174,677.73
5.3.1.01.01	COSTO DE VENTAS DE LLANTAS Y REPUESTOS	33,122.82		86,228.05		119,350.87	
5.3.1.01.02	COSTO DE VENTAS DE COMBUSTIBLES	1,470,744.04		3,828,761.08		5,299,505.12	
5.3.1.01.03	COSTO DE VENTAS DE LUBRICANTES	146,924.02		382,484.60		529,408.62	
5.3.1.01.04	COSTO DE VENTAS DE MATERIALES	24,295.31		63,247.55		87,542.86	
5.3.1.01.05	COSTO DE VENTAS INSUMOS Y ACCESORIOS	159.04		414.02		573.06	
5.3.1.01.06	COSTO DE VENTA DE LLANTAS	38,380.90		99,916.30		138,297.20	
5.4	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		4,291,681.08		11,172,454.96		15,464,136.04
5.4.1	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		4,291,681.08		11,172,454.96		15,464,136.04
5.4.1.01	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS	4,291,681.08		11,172,454.96		15,464,136.04	
TOTAL DE COSTOS			6,004,954.81		15,632,589.16		21,637,543.97

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
6	GASTOS						
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA		920,867.44		2,397,277.40		3,318,144.84
6.1.1	GASTOS DEL PERSONAL		561,786.80		1,462,489.31		2,024,276.11
6.1.1.01	REMUNERACIONES		386,523.30		1,006,229.06		1,392,752.36
6.1.1.01.01	SUELDOS Y SALARIOS	290,287.35		755,699.76		1,045,987.11	
6.1.1.01.02	HORAS EXTRAS	78,337.43		203,934.41		282,271.84	
6.1.1.01.03	EVENTUALES Y REEMPLAZOS		17,898.52		46,594.89		64,493.41
6.1.1.01.03.01	EVENTUALES Y REEMPLAZOS BUS CAMA	2,081.36		5,418.38		7,499.74	
6.1.1.01.03.02	SUBSIDIO POR ENFERMEDAD	17.16		44.67		61.83	
6.1.1.01.03.03	EVENTUALES Y REEMPLAZOS OFICINAS	9,506.40		24,747.84		34,254.24	
6.1.1.01.03.04	EVENTUALES Y REEMPLAZOS	6,293.60		16,384.00		22,677.60	
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES		57,876.96		150,670.04		208,547.00
6.1.1.02.01	DECIMOTERCERA REMUNERACION	31,035.69		80,794.63		111,830.32	
6.1.1.02.02	DECIMOCUARTA REMUNERACION	22,255.51		57,937.37		80,192.88	
6.1.1.02.04	VACACIONES	2,479.08		6,453.75		8,932.83	
6.1.1.02.05	ALIMENTACION PERSONAL	2,071.99		5,393.96		7,465.97	
6.1.1.02.06	MOVILIZACION EMPLEADOS	34.69		90.31		125.00	
6.1.1.03	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES		3,710.98		9,660.72		13,371.70
6.1.1.03.01	ALIMENTACION	1,839.83		4,789.81		6,629.44	
6.1.1.03.02	MOVILIZACION	28.86		75.14		104.00	
6.1.1.03.03	REFRIGERIOS	484.80		1,262.08		1,746.88	
6.1.1.03.04	UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR	1,357.48		3,533.90		4,891.38	
6.1.1.04	APORTES AL IESS		72,198.93		187,954.16		260,153.09
6.1.1.04.01	APORTE PATRONAL	45,461.33		118,348.66		163,809.99	
6.1.1.04.02	FONDOS DE RESERVA	26,014.92		67,724.15		93,739.07	
6.1.1.04.04	MULTAS E INTERESES	722.68		1,881.35		2,604.03	
6.1.1.05	PAGO DE DIETAS Y GASTOS DE REPRESENTACION		7,046.91		18,345.09		25,392.00
6.1.1.05.01	DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	3,768.79		9,811.21		13,580.00	
6.1.1.05.02	DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	3,278.12		8,533.88		11,812.00	
6.1.1.06	OTROS GASTOS DEL PERSONAL		34,429.71		89,630.25		124,059.96
6.1.1.06.01	DESPIDO INTEMPESTIVO	1,600.97		4,167.76		5,768.73	
6.1.1.06.04	PENSIONES DE JUBILACION POR EL EMPLEADOR	20,830.89		54,228.66		75,059.55	
6.1.1.06.05	DESAHUCIO	10,664.39		27,762.42		38,426.81	
6.1.1.06.06	BONIFICACION	1,333.47		3,471.40		4,804.87	
6.1.2	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		359,080.65		934,788.08		1,293,868.73
6.1.2.01	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		100,857.85		262,561.39		363,419.24
6.1.2.01.02	SERVICIOS BANCARIOS	1,694.72		4,411.85		6,106.57	
6.1.2.01.03	SERVICIOS DE SEGURIDAD	2,393.85		6,231.85		8,625.70	
6.1.2.01.04	SERVICIOS DE SEGUROS	1,335.09		3,475.60		4,810.69	
6.1.2.01.05	SERVICIOS DE CORREO	1,956.47		5,093.26		7,049.73	
6.1.2.01.06	ARRENDAMIENTOS	73,833.24		192,208.74		266,041.98	
6.1.2.01.07	COMUNICACION PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	4,770.63		12,419.28		17,189.91	
6.1.2.01.08	SERVICIOS DE LIMPIEZA	406.93		1,059.35		1,466.28	
6.1.2.01.09	SERVICIOS DE TRANSPORTE	14,060.17		36,602.59		50,662.76	
6.1.2.01.10	SERVICIOS DE REFRIGERIO CLIENTES	406.75		1,058.87		1,465.62	

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		57,860.36		150,626.83		208,487.19
6.1.2.02.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES EDIFICIOS Y LOCALES	14,080.27		36,654.91		50,735.18	
6.1.2.02.02	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y ENSERES	121.93		317.41		439.34	
6.1.2.02.03	MANTENIMIENTO DE MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	1,601.84		4,170.05		5,771.89	
6.1.2.02.04	MANTENIMIENTO Y REPARACION EQUIP. OFICINA	505.07		1,314.84		1,819.91	
6.1.2.02.05	MANTENIMIENTO EQUIPO ESPECIALIZADO	3,802.18		9,898.14		13,700.32	
6.1.2.02.06	MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTACION	3,736.19		9,731.55		13,467.74	
6.1.2.02.07	MANTENIMIENTO VEHICULOS	34,010.89		88,539.92		122,550.81	
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS		50,868.29		132,424.49		183,292.78
6.1.2.03.01	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA		21,253.10		55,327.79		76,580.89
6.1.2.03.01.01	OTROS SUMINISTROS	11,331.94		29,500.22		40,832.16	
6.1.2.03.01.02	INSUMOS MEDICOS	805.38		2,096.63		2,902.01	
6.1.2.03.01.03	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA	9,115.78		23,730.94		32,846.72	
6.1.2.03.02	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	368.34		858.91		1,327.25	
6.1.2.03.04	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	29,246.85		76,137.79		105,384.64	
6.1.2.04	SISTEMAS TECNOLÓGICOS		11,097.93		28,891.04		39,988.97
6.1.2.04.01	ARRENDAMIENTO DE LICENCIAS DE PAQUETES INFORMATICOS	2,789.12		7,260.88		10,050.00	
6.1.2.04.03	MANTENIMIENTOS DE EQUIPOS INFORMATICOS - SOFTWARE	49.56		129.01		178.57	
6.1.2.04.04	MANTENIMIENTOS DE EQUIPOS INFORMATICOS - HARDWARE	187.61		488.39		676.00	
6.1.2.04.05	GASTO EN TELECOMUNICACIONES E INTERNET	8,071.64		21,012.76		29,084.40	
6.1.2.05	SERVICIOS COOPERATIVOS		2,778.22		7,232.49		10,010.71
6.1.2.05.03	EDUCACION Y CAPACITACION	488.79		1,272.46		1,761.25	
6.1.2.05.04	CONTRIBUCIONES A LA COMUNIDAD	2,289.43		5,960.03		8,249.46	
6.1.2.06	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		19,753.03		51,422.72		71,175.75
6.1.2.06.01	IMPUESTOS FISCALES		4,212.87		10,967.30		15,180.17
6.1.2.06.01.01	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	4,156.69		10,821.05		14,977.74	
6.1.2.06.01.02	IMPUESTOS FISCALES	56.18		146.25		202.43	
6.1.2.06.02	IMPUESTOS MUNICIPALES		15,317.33		39,875.31		55,192.64
6.1.2.06.02.01	PAGOS EN REGISTRO DE LA PROPIEDAD	89.31		232.49		321.80	
6.1.2.06.02.02	MATRICULACIÓN VEHICULOS	902.60		2,349.73		3,252.33	
6.1.2.06.02.03	PERMISO DE BOMBEROS	1,121.07		2,918.47		4,039.54	
6.1.2.06.02.05	CONTRIBUCIONES CÁMARA DE COMERCIO	79.09		205.91		285.00	
6.1.2.06.02.06	IMPUESTOS MUNICIPALES	13,125.25		34,168.72		47,293.97	
6.1.2.06.04	MULTAS	60.00		156.20		216.20	
6.1.2.06.05	INTERES DE MORA	162.83		423.91		586.74	
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS		31,881.39		82,996.24		114,877.63
6.1.2.07.03	PAGOS JUDICIALES Y NOTARIALES	852.71		2,219.84		3,072.55	
6.1.2.07.04	HONORARIOS POR SERVICIOS	27,417.44		71,375.33		98,792.77	
6.1.2.07.05	HONORARIOS POR AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA	1,748.41		4,551.59		6,300.00	

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
6.1.2.07.07	APORTE A ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN	1,862.83		4,849.48		6,712.31	
6.1.2.08	DEPRECIACIONES		64,365.62		167,561.84		231,927.46
6.1.2.08.01	DEPRECIACION EDIFICIOS Y LOCALES		14,914.85		38,827.56		53,742.41
6.1.2.08.01.02	DEPRECIACION EDIFICIOS Y LOCALES	14,914.85		38,827.56		53,742.41	
6.1.2.08.02	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	1,744.86		4,542.37		6,287.23	
6.1.2.08.03	DEPRECIACION MAQUINARIA, EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	904.94		2,355.80		3,260.74	
6.1.2.08.04	DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	1,493.05		3,886.84		5,379.89	
6.1.2.08.05	DEPRECIACION EQUIPOS ESPECIALIZADOS	733.98		1,910.74		2,644.72	
6.1.2.08.06	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	3,205.15		8,343.92		11,549.07	
6.1.2.08.07	DEPRECIACION VEHICULOS	41,368.79		107,694.61		149,063.40	
6.1.2.09	AMORTIZACIONES		1,914.16		4,983.09		6,897.25
6.1.2.09.05	OTRAS AMORTIZACIONES	1,914.16		4,983.09		6,897.25	
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS		17,349.83		45,166.51		62,516.34
6.1.2.10.01	ENERG. ELECTRICA	8,405.88		21,882.87		30,288.75	
6.1.2.10.02	SERVICIOS TELEFONICO	4,347.46		11,317.68		15,665.14	
6.1.2.10.03	SERVICIO DE AGUA POTABLE	4,475.84		11,651.86		16,127.70	
6.1.2.10.04	OTROS SERVICIOS BASICOS	120.65		314.10		434.75	
6.1.2.11	CUENTAS INCOBRABLES		322.84		840.46		1,163.30
6.1.2.11.01	GASTO PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	322.84		840.46		1,163.30	
6.1.2.12	OTROS GASTOS		31.11		81.00		112.11
6.1.2.12.01	GASTOS GENERALES POR DONACIONES	31.11		81.00		112.11	
6.2	GASTOS FINANCIEROS		12,239.51		31,862.89		44,102.40
6.2.1	INTERESES		12,239.51		31,862.89		44,102.40
6.2.1.02	CON ENTIDADES FINANCIERAS DE LOS SECTORES PRIVADO Y/O PUBLICO		12,208.35		31,781.77		43,990.12
6.2.1.02.02	GASTO EN INT. INSTITUCIONES SECTOR FINANCIERO	12,208.35		31,781.77		43,990.12	
6.2.1.05	OTROS INTERESES	31.16		81.12		112.28	
6.3	OTROS GASTOS		694,794.67		1,808,746.28		2,503,540.95
6.3.1	OTROS GASTOS		694,794.67		1,808,746.28		2,503,540.95
6.3.1.01	REEMBOLSO DE GASTOS		293.88		765.04		1,058.92
6.3.1.01.01	GASTO POR RETENCIONES ASUMIDAS	1.53		3.97		5.50	
6.3.1.01.02	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES	292.35		761.07		1,053.42	
6.3.1.02	COMISIONES POR SERVICIOS DE GESTION	1,243.96		3,238.37		4,482.33	
6.3.1.04	OTROS GASTOS		693,256.84		1,804,742.86		2,497,999.70
6.3.1.04.01	OTROS GASTOS	23,747.77		61,822.12		85,569.89	
6.3.1.04.02	OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES	20,898.95		54,405.87		75,304.82	
6.3.1.04.03	APORTES GASTOS ADMINISTRATIVOS MATRIZ	646,591.33		1,683,259.39		2,329,850.72	
6.3.1.04.04	APORTES GASTOS ADMINISTRATIVOS LAVADORA	1,197.37		3,117.09		4,314.46	
6.3.1.04.05	APORTES GASTOS ADMINISTRATIVOS TALLER	821.42		2,138.39		2,959.81	
TOTAL DE GASTOS			1,627,901.63		4,237,886.56		5,865,788.19
RESULTADOS	None						
	(+)TOTAL DE INGRESOS		7,638,197.80		19,884,380.79		27,522,578.59
	(-)TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		7,632,856.44		19,870,475.72		27,503,332.16
(=)EXEDENTE/DEFICIT			5,341.36				5,341.36

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
(-)UTILIDAD/PERDIDA					13,905.07		13,905.07

Gerente




Contador(a)


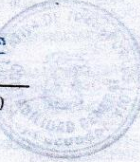



Figura 6

Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2022

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

LAURO GUERRERO SN Y 10 DE AGOSTO
1190006820001



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2022

Impreso: 16/03/2023 13:28

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1	ACTIVOS		
1.1	CORRIENTES		9,210,444.56
1.1.1	DISPONIBLE		847,648.02
1.1.1.01	CAJA		235,731.21
1.1.1.01.01	EFFECTIVO		232,821.21
1.1.1.01.01.01	EFFECTIVO	166,756.15	
1.1.1.01.01.02	EFFECTIVO GENERAL	41,407.13	
1.1.1.01.01.03	EFFECTIVO ENCOMIENDAS	24,657.93	
1.1.1.01.02	CAJA CHICA		2,200.00
1.1.1.01.02.01	CAJA CHICA ADMINISTRATIVO	500.00	
1.1.1.01.02.02	CAJA CHICA BUS CAMA	500.00	
1.1.1.01.02.03	CAJA CHICA	1,200.00	
1.1.1.01.03	FONDO A RENDIR CUENTAS	710.00	
1.1.1.02	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO		10,016.39
1.1.1.02.01	CUENTAS DE AHORROS		10,016.39
1.1.1.02.01.03	COAC JEP # 406071214300	5,248.80	
1.1.1.02.01.06	COOP. DE AHORRO Y CREDITO CRISTO REY 21101011371	4,747.59	
1.1.1.02.01.07	COOP. DE AHORRO Y CREDITO CRISTO REY 21301011371 CERT APORT	20.00	
1.1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		576,900.42
1.1.1.03.01	BANCOS		576,900.42
1.1.1.03.01.01	CUENTAS DE AHORRO		417,497.98
1.1.1.03.01.01.01	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2901028214 EXPRESOS	1,457.39	
1.1.1.03.01.01.02	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2900177349 FONDO AGUINALDO PASAJES	18,916.20	
1.1.1.03.01.01.03	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2101040632 TERCER GRUPO	22,028.09	
1.1.1.03.01.01.04	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2102000393 SEGUNDO GRUPO	43,006.86	
1.1.1.03.01.01.05	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2101007996 FONDO PARABRISAS	2,505.76	
1.1.1.03.01.01.06	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2901801741 PRIMER GRUPO	1,057.40	
1.1.1.03.01.01.07	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2901858288 ESTACION SERVICIO	3,296.78	
1.1.1.03.01.01.08	BANCO DEL AUSTRO CTA.AHORRO. 11607756 ESTACION SERVICIO	2,483.53	
1.1.1.03.01.01.09	BANCO DE GUAYAQUIL CTA.AHORRO. 21083173 ESTACIÓN SERVICIO	2,336.58	
1.1.1.03.01.01.10	BANCO DE LOJA CTA AHORRO 2900543752 CAJA COMUN ENCOMIENDAS	198,946.54	
1.1.1.03.01.01.11	BANCO DE LOJA 2902313465 CTA DE AHORRO PASAJES ONLINE	8,114.76	
1.1.1.03.01.01.12	BANCO DE LOJA 2902352361 CTA DE AHORRO BUS CAMA	24,873.12	
1.1.1.03.01.01.13	BANCO DE GUAYAQUIL CTA.AHORRO. 21160054 ENCOMIENDAS	19,757.34	
1.1.1.03.01.01.14	BANCO DE GUAYAQUIL CTA.AHORRO. 21160576 PASAJES II GRUPO	0.11	
1.1.1.03.01.01.15	BANCO DE GUAYAQUIL CTA.AHORRO. 21160585 PASAJES III GRUPO	2,840.34	
1.1.1.03.01.01.16	BANCO DE LOJA CTA AHORRO 2903008582 VENTA WASAP PASAJES	6,717.25	
1.1.1.03.01.01.17	BANCO PICHINCHA CTA AHORRO 2207432426 ENCOMIENDAS	2,732.61	
1.1.1.03.01.01.18	BANCO PICHINCHA CTA CTE 2100275347 FONDO ACCIDENTES TALLER	50,711.61	
1.1.1.03.01.01.19	BANCO PICHINCHA CTA AHORRO 2208396982 PAGO DE UNA PICHINCHA	535.10	
1.1.1.03.01.01.20	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2903384732 TARJETA DE CREDITO	5,180.61	
1.1.1.03.01.02	CUENTAS CORRIENTES		159,402.44
1.1.1.03.01.02.01	BANCO LOJA CTA CTTE #1101023324 GENERAL	64,608.19	
1.1.1.03.01.02.02	BANCO LOJA CTA CTTE # 2901209937 FSCT	44,955.71	
1.1.1.03.01.02.03	BANCO LOJA CTA CTTE # 2900544007 CAJA COMUN	7.24	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1.1.1.03.01.02.05	BANCO LOJA CTA CTTE # 2901309722 ALMACEN REPUESTOS	3,530.29	
1.1.1.03.01.02.06	BANCO LOJA CTA CTTE # 2900209178 ESTACION SERVICIO	-162,457.88	
1.1.1.03.01.02.07	BANCO LOJA CTA CTTE # 1101006403 TALLERES	14,778.02	
1.1.1.03.01.02.08	BANCO LOJA CTA CTTE # 2901801757 LAVADORA	9,219.20	
1.1.1.03.01.02.09	BANCO LOJA CTA CTE # 2902352219 RESCATES	4,538.25	
1.1.1.03.01.02.10	BANCO PICHINCHA CTA CTTE #2100186394	95,360.31	
1.1.1.03.01.02.11	BANCO PICHINCHA CTA CTTE #2205595021 BUSES CAMA	27.19	
1.1.1.03.01.02.12	BANCO PICHINCHA CTA CTTE #2100257103 LLANTAS	11,950.38	
1.1.1.05	INVERSIONES EN EL SECTOR FINANCIERO PRIVADO Y PUBLICO		25,000.00
1.1.1.05.04	DE 181 A 360 DIAS	25,000.00	
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CORTO PLAZO		7,490,932.15
1.1.2.01	CUENTAS POR COBRAR		6,099,205.88
1.1.2.01.01	CLIENTES		544,080.59
1.1.2.01.01.01	POR VENTAS DE BIENES A CLIENTES	162,141.96	
1.1.2.01.01.02	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES		381,938.63
1.1.2.01.01.02.01	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES	28,777.45	
1.1.2.01.01.02.02	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES TRANSPORTE	37,863.95	
1.1.2.01.01.02.03	CUENTAS POR COBRAR A INSTITUCIONES FINANCIERAS	22,460.18	
1.1.2.01.01.02.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	292,837.05	
1.1.2.01.02	SOCIOS/ASOCIADOS		5,543,580.61
1.1.2.01.02.01	POR VENTA DE BIENES A SOCIOS	333,143.58	
1.1.2.01.02.02	POR VENTA DE SERVICIOS A SOCIOS	21,926.99	
1.1.2.01.02.03	POR CUOTAS SOCIOS	1,205,045.58	
1.1.2.01.02.04	POR PRESTAMOS A SOCIOS	3,712,326.58	
1.1.2.01.02.05	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR SOCIOS	146,837.80	
1.1.2.01.02.06	CUENTAS POR COBRAR PIURA	598.68	
1.1.2.01.02.07	CUENTAS POR COBRAR APORTES SOCIOS PRESUPUESTO	82,029.94	
1.1.2.01.02.08	POR VENTA DE LLANTAS A SOCIOS	41,671.46	
1.1.2.01.03	EMPLEADOS		11,544.68
1.1.2.01.03.01	ANTICIPOS DE REMUNERACIONES	3,836.40	
1.1.2.01.03.03	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	1,633.59	
1.1.2.01.03.04	CUENTAS POR COBRAR N/C IESS	151.94	
1.1.2.01.03.05	CUENTA POR COBRAR EMPLEADO	5,922.75	
1.1.2.02	DOCUMENTOS POR COBRAR		29,388.34
1.1.2.02.01	DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES		11,644.15
1.1.2.02.01.02	DOCUMENTOS X COBRAR TARJETAS DE CRÉDITO	11,636.39	
1.1.2.02.01.03	DOCUMENTOS POR JUSTIFICAR TARJETAS DE CREDITO	7.76	
1.1.2.02.02	DOCUMENTOS POR COBRAR SOCIOS		17,744.19
1.1.2.02.02.01	DOCUMENTOS POR COBRAR SOCIOS	1,672.63	
1.1.2.02.02.02	CHEQUES RECIBIDOS X COBRAR	16,071.56	
1.1.2.03	GARANTIA E INTERES POR COBRAR		38,481.62
1.1.2.03.01	GARANTIAS ENTREGADAS		38,481.62
1.1.2.03.01.01	POR GARANTIAS ARRIENDOS	38,481.62	
1.1.2.04	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		243,826.00
1.1.2.04.06	OTRAS CUENTAS POR COBRAR EMPRESAS RELACIONADAS		243,826.00
1.1.2.04.06.01	OTRAS CUENTAS POR COBRAR TRANSPORTE DE ENCOMIENDAS&CARGA "COOPLOJA"	243,826.00	
1.1.2.05	ANTICIPO A PROVEEDORES		1,087,208.20
1.1.2.05.01	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE BIENES	100,000.00	
1.1.2.05.02	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE SERVICIOS	987,208.20	
1.1.2.06	(-) PROVISION INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		-7,177.89
1.1.2.06.02	(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES CLIENTES	-7,177.89	
1.1.3	INVENTARIOS		634,797.67
1.1.3.01	MATERIA PRIMA		1,308.05
1.1.3.01.01	INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA	1,308.05	
1.1.3.03	PRODUCTOS TERMINADOS		663.92
1.1.3.03.01	INVENT. PROD. TERM. EN ALMACÉN - ELABORADOS	663.92	
1.1.3.04	MERCADERIA EN ALMACEN ADQUIRIDOS		557,529.99
1.1.3.04.01	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN ADQUIRIDOS		557,529.99
1.1.3.04.01.01	INVENTARIO DE LLANTAS Y REPUESTOS		315,471.54

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1.1.3.04.01.01.02	INVENTARIO DE LLANTAS	93,288.09	
1.1.3.04.01.02	INVENTARIO DE COMBUSTIBLES	52,776.09	
1.1.3.04.01.03	INVENTARIO DE LUBRICANTES	158,795.26	
1.1.3.04.01.04	INVENTARIO DE MATERIALES	30,487.10	
1.1.3.06	CONSUMO INTERNO		9,642.03
1.1.3.06.03	SUMINISTROS DE OFICINA	3,235.59	
1.1.3.06.04	OTROS INSUMOS Y ACCESORIOS	6,406.44	
1.1.3.09	MERCADERÍAS EN TRÁNSITO		65,653.68
1.1.3.09.06	IMPORTACION DE LLANTAS 3	3,136.18	
1.1.3.09.07	IMPORTACION DE LLANTAS 4	62,517.50	
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES		237,066.72
1.1.4.03	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR		44,289.97
1.1.4.03.02	RETENCIONES EN LA FUENTE		44,289.97
1.1.4.03.02.01	RETENCIONES EN LA FUENTE EN VENTAS	11,054.70	
1.1.4.03.02.02	RETENCION IMP. A LA RENTA 3X1000	27,369.97	
1.1.4.03.02.03	RET IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS	5,865.30	
1.1.4.04	OTROS ACTIVOS		192,776.75
1.1.4.04.01	OTROS ACTIVOS		192,776.75
1.1.4.04.01.08	IMPUESTOS DIFERIDOS	192,776.75	
1.2	NO CORRIENTES		4,121,442.92
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		4,030,557.35
1.2.1.01	TERRENOS	2,309,860.94	
1.2.1.02	EDIFICIOS Y LOCALES	2,200,454.58	
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES	235,306.74	
1.2.1.05	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	58,752.63	
1.2.1.06	EQUIPOS DE OFICINA	183,810.37	
1.2.1.07	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	153,634.44	
1.2.1.08	EQUIPOS DE COMPUTACION	239,463.12	
1.2.1.09	VEHÍCULOS	2,212,360.72	
1.2.1.11	DEPRECIACION ACUMULADA		-3,563,086.19
1.2.1.11.01	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS Y LOCALES	-982,775.15	
1.2.1.11.02	(-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-198,279.46	
1.2.1.11.03	(-) DEPRECIACION ACUM. MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	-36,814.95	
1.2.1.11.04	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE OFICINA	-151,114.56	
1.2.1.11.05	(-) DEPRECIACION ACUM DE EQUIPOS ESPECIALIZADOS	-144,077.69	
1.2.1.11.06	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	-224,251.38	
1.2.1.11.07	(-) DEPRECIACION ACUM. VEHICULOS	-1,825,773.00	
1.2.2	GASTOS DIFERIDOS		50,381.02
1.2.2.01	GASTOS DE USO POR ARRENDAMIENTO	50,331.05	
1.2.2.04	PROGRAMAS DE COMPUTACION	83,704.71	
1.2.2.05	(-) AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DIFERIDOS		-83,654.74
1.2.2.05.04	(-) AMORTIZACION ACUMULADA PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	-83,654.74	
1.2.3	OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO		40,504.55
1.2.3.02	INVERSIONES A LARGO PLAZO		40,504.55
1.2.3.02.01	ACCIONES BANCO DE LOJA	2,626.63	
1.2.3.02.02	CERTIFICADOS DE APORTACION FENACOTIP	26,791.00	
1.2.3.02.03	CERTIFICADOS DE APORTACION CACPE LOJA	40.78	
1.2.3.02.04	CERTIFICADOS DE APORTACION UNION DE COOPERATIVAS ULTIP	10,046.14	
1.2.3.02.06	ACCIONES EN COMPAÑIA TRANSPORTE DE ENCOMIENDAS & CARGA "COOP LOJA" COOPLOJA S.A	1,000.00	
TOTAL ACTIVOS:			13,331,887.48
2	PASIVOS		
2.1	CORRIENTES		7,965,672.18
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR		7,964,854.21
2.1.1.01	PROVEEDORES		321,717.22
2.1.1.01.01	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDOR DE BIENES	215,159.81	
2.1.1.01.02	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDOR DE SERVICIOS	106,557.41	
2.1.1.02	OBLIGACIONES PATRONALES		215,849.72
2.1.1.02.01	SUELDOS Y SALARIOS	81,807.16	
2.1.1.02.02	PROV. DECIMO TERCER SUeldo	9,878.23	
2.1.1.02.03	PROV. DECIMO CUARTO SUeldo	24,164.33	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
2.1.1.02.05	APORTES AL IESS		39,034.12
2.1.1.02.05.01	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	9,293.65	
2.1.1.02.05.02	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,016.31	
2.1.1.02.05.03	EXTENSION PLANILLA CONYUGUES	167.67	
2.1.1.02.05.04	APORTE PERSONAL 9.45%	12,511.56	
2.1.1.02.05.05	APORTE PATRONAL 12.15%	16,044.93	
2.1.1.02.06	FONDO DE RESERVA IESS	2,471.34	
2.1.1.03	OBLIGACIONES POR PAGAR AL SRI		44,242.52
2.1.1.03.01	RETENCIONES EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA		5,113.27
2.1.1.03.01.05	RETENCION DE LA FUENTE POR PAGAR	5,113.27	
2.1.1.03.02	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IVA		39,129.25
2.1.1.03.02.06	RETENCION IVA POR PAGAR	10,332.54	
2.1.1.03.02.07	IVA POR PAGAR	28,796.71	
2.1.1.04	OTRAS RETENCIONES		289.54
2.1.1.04.01	RETENCIONES JUDICIALES	289.54	
2.1.1.05	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS/ASOCIADOS		5,046,317.45
2.1.1.05.01	FONDOS POR PAGAR SOCIOS/ASOCIADOS		5,046,317.45
2.1.1.05.01.01	FONDO AUXILIO ACCIDENTES	750,698.31	
2.1.1.05.01.02	FONDO SEGURO CONTRA TERCEROS	413,633.28	
2.1.1.05.01.03	FONDO RESCATE ACCIDENTES	21,914.11	
2.1.1.05.01.04	FONDO AYUDA ENFERMEDADES	95.00	
2.1.1.05.01.05	FONDO PARABRISAS	1,108.92	
2.1.1.05.01.07	FONDO AGUINALDO POR PASAJES	20,673.00	
2.1.1.05.01.08	FONDO AHORRO SOCIOS	3,835,291.65	
2.1.1.05.01.09	FONDO SEGURO ENCOMIENDAS	2,903.18	
2.1.1.08	ANTICIPOS DE CLIENTES		496,858.07
2.1.1.08.01	ANTICIPO DE CLIENTES BIENES	711.92	
2.1.1.08.02	ANTICIPO DE CLIENTES SERVICIOS	496,146.15	
2.1.1.09	CUENTAS POR PAGAR VARIOS		1,839,579.69
2.1.1.09.01	PROVISIONES POR PAGAR		1,836,549.69
2.1.1.09.01.01	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIOS		1,836,549.69
2.1.1.09.01.01.01	OTRAS CUENTAS POR PAGAR POR COMPENSACIONES SOCIOS	145,934.46	
2.1.1.09.01.01.03	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIOS	595,386.07	
2.1.1.09.01.01.05	OTRAS CUENTAS POR PAGAR BONO GOBIERNO	6,600.00	
2.1.1.09.01.01.13	CUENTAS POR PAGAR TRABAJADORES	49.18	
2.1.1.09.01.01.14	CUENTAS POR PAGAR TRANSITORIA CUPOS NUEVOS	1,087,809.01	
2.1.1.09.01.01.15	URNA VIRGEN DEL CISNE	770.97	
2.1.1.09.04	DEPÓSITOS NO IDENTIFICADOS	3,030.00	
2.1.2	OBLIGACIONES CON LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA		817.97
2.1.2.01	OBLIGACIONES CON LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA		817.97
2.1.2.01.01	CONTRIBUCIONES	817.97	
2.2	NO CORRIENTES		1,565,414.94
2.2.1	OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO		815,075.51
2.2.1.02	CON ENTIDADES FINANCIERAS DE LOS SECTORES PRIVADOS Y/O PÚBLICO		815,075.51
2.2.1.02.02	BANCA PRIVADA	815,075.51	
2.2.2	OBLIGACIONES CON EMPLEADOS		750,339.43
2.2.2.02	JUBILACION PATRONAL		750,339.43
2.2.2.02.01	PROV. POR DESAHUCIO	144,451.68	
2.2.2.02.02	JUBILACION PATRONAL	605,887.75	
TOTAL PASIVOS:			9,531,087.12
3	PATRIMONIO		
3.1	CAPITAL		3,800,800.36
3.1.1	CAPITAL SOCIAL		3,764,641.85
3.1.1.02	CERTIFICADOS DE APORTACION		3,764,641.85
3.1.1.02.01	AHORRO PARA CERTIFICADOS DE APORTACION	180,515.15	
3.1.1.02.02	CERTIFICADOS DE APORTACION	3,584,126.70	
3.1.2	RESERVAS		917,627.47
3.1.2.01	LEGALES		917,627.47
3.1.2.01.01	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	917,627.47	
3.1.2	DONACIONES		

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
3.1.3.01	DONACIONES		192,647.03
3.1.3.01.01	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	192,647.03	
3.1.4	RESULTADOS		-1,074,115.99
3.1.4.01	RESULTADOS		-1,074,115.99
3.1.4.01.02	UTILIDAD DEL EJERCICIO	-160,777.54	
3.1.4.01.04	RESULTADOS ACUMULADOS	-913,338.45	
TOTAL PATRIMONIO:			3,800,800.36
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:			13,331,887.48



 Ing. Mauricio Espinosa

 Gerente



 Contador(a) Unidad de Negocio



Figura 7

Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2022

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

LAURO GUERRERO SN Y 10 DE AGOSTO
1190006820001



ESTADO DE RESULTADOS

Periodo: desde 01-01-2022 hasta 31-12-2022

Impreso: 16/03/2023 14:32

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
4	INGRESOS						
4.1	INGRESOS POR VENTAS		4,289,833.91		24,866,469.27		29,156,303.18
4.1.1	VENTA DE BIENES		4,173,774.07		3,986,205.13		8,159,979.20
4.1.1.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA		4,173,774.07		3,986,205.13		8,159,979.20
4.1.1.01.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA		4,173,774.07		3,986,205.13		8,159,979.20
4.1.1.01.01.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA	3,808,792.04		3,982,597.98		7,791,390.02	
4.1.1.01.01.02	LLANTAS	364,982.03		3,607.15		368,589.18	
4.1.2	VENTA DE SERVICIOS		188,681.78		21,872,920.21		22,061,601.99
4.1.2.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA		82,587.78		3,188,314.47		3,270,902.25
4.1.2.01.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA	80,313.27		12,724.00		93,037.27	
4.1.2.01.02	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS POR ENVIO DE ENCOMIENDAS	466.93		3,161,688.29		3,162,155.22	
4.1.2.01.03	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS POR PARQUEADERO	1,807.58		13,902.18		15,709.76	
4.1.2.02	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA		106,094.00		18,684,605.74		18,790,699.74
4.1.2.02.01	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA		106,094.00		18,684,605.74		18,790,699.74
4.1.2.02.01.01	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA			119,823.30		119,823.30	
4.1.2.02.01.02	TRANSPORTE DE PASAJEROS	86,446.64		18,087,685.58		18,174,132.22	
4.1.2.02.01.03	TRANSPORTE DE ENCOMIENDAS	19,647.36		477,096.86		496,744.22	
4.1.3	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-72,619.71		-992,656.07		-1,065,275.78
4.1.3.01	(-) DEVOLUCIONES EN BIENES		-72,619.71		-992,656.07		-1,065,275.78
4.1.3.01.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-72,619.71		-992,656.07		-1,065,275.78
4.1.3.01.01.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS GRABADAS CON IVA	-42,827.11		-40,727.40		-83,554.51	
4.1.3.01.01.02	(-) DEVOLUCIONES EN TRANSPORTE DE PASAJEROS	-330.90		-899,744.14		-900,075.04	
4.1.3.01.01.03	(-) DEVOLUCIONES POR ENVIO DE ENCOMIENDAS	-27.24		-38,842.85		-38,870.09	
4.1.3.01.01.04	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS IVA 0%	-6,946.04		-3,640.50		-10,586.54	
4.1.3.01.01.05	(-) DEVOLUCIONES POR ENVIO DE ENCOMIENDAS IVA 0%			-8,754.75		-8,754.75	
4.1.3.01.01.06	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS DE LLANTAS	-22,488.42		-946.43		-23,434.85	
4.1.4	(-) DESCUENTO EN VENTAS		-2.23				-2.23
4.1.4.01	(-) DESCUENTO EN		-2.23				-2.23

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
4.1.4.01.01	(-) DESCUENTO EN VENTA DE BIENES	-2.23				-2.23	
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		5,471,410.46		104,378.17		5,575,788.63
4.2.1	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		5,471,410.46		104,378.17		5,575,788.63
4.2.1.01	CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN	2,250,729.08		10,198.00		2,260,927.08	
4.2.1.05	INGRESOS VARIOS		3,220,681.38		94,180.17		3,314,861.55
4.2.1.05.01	APORTE ESTACION DE SERVICIO	267,600.00				267,600.00	
4.2.1.05.02	APORTE ENCOMIENDAS BUS CAMA	635,198.05				635,198.05	
4.2.1.05.05	APORTE PASAJES BUS CAMA	581,138.35				581,138.35	
4.2.1.05.06	APORTE ENCOMIENDAS	981,150.00				981,150.00	
4.2.1.05.07	APORTE PARQUEADERO	17,564.02				17,564.02	
4.2.1.05.08	OTROS INGRESOS VARIOS	180,558.10		92,141.74		272,699.84	
4.2.1.05.10	APORTE LAVADORA	4,735.86				4,735.86	
4.2.1.05.11	APORTE PASAJEROS	525,694.70				525,694.70	
4.2.1.05.12	APORTE INTERESES CTAS BANCARIAS	4,058.80				4,058.80	
4.2.1.05.13	APORTE ADMINISTRATIVO			2,038.43		2,038.43	
4.2.1.05.14	OTROS INGRESOS VARIOS E/S	8,462.50				8,462.50	
4.2.1.05.16	INGRESOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	14,521.00				14,521.00	
4.3	OTROS INGRESOS		7,240.91		51,785.41		59,026.32
4.3.1	OTROS INGRESOS		7,240.91		51,785.41		59,026.32
4.3.1.01	EN INVERSIONES DE RENTA FIJA	3,789.93		4,793.58		8,583.51	
4.3.1.02	EN INVERSIONES DE RENTA VARIABLE	3,450.98		924.94		4,375.92	
4.3.1.08	ARRENDAMIENTOS			46,066.89		46,066.89	
TOTAL DE INGRESOS			9,768,485.28		25,022,632.85		34,791,118.13
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS						
5.1	COSTOS DE PRODUCCIÓN		-1,212.51		-3,105.93		-4,318.44
5.1.1	COMPRAS NETAS		-1,305.16		-3,343.26		-4,648.42
5.1.1.03	(-) DEVOLUCION EN COMPRAS	-8.06		-20.64		-28.70	
5.1.1.04	DESCUENTO EN COMPRAS	-1,297.10		-3,322.62		-4,619.72	
5.1.2	MANO DE OBRA DIRECTA		92.65		237.33		329.98
5.1.2.09	OTROS GASTOS DIRECTOS	92.65		237.33		329.98	
5.3	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		2,091,281.86		5,356,959.32		7,448,241.18
5.3.1	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		2,091,281.86		5,356,959.32		7,448,241.18
5.3.1.01	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		2,091,281.86		5,356,959.32		7,448,241.18
5.3.1.01.01	COSTO DE VENTAS DE LLANTAS Y REPUESTOS	441.56		1,131.07		1,572.63	
5.3.1.01.02	COSTO DE VENTAS DE COMBUSTIBLES	1,792,644.02		4,591,978.37		6,384,622.39	

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
5.3.1.01.03	COSTO DE VENTAS DE LUBRICANTES	186,168.53		476,883.21		663,051.74	
5.3.1.01.04	COSTO DE VENTAS DE MATERIALES	24,695.12		63,258.22		87,953.34	
5.3.1.01.05	COSTO DE VENTAS INSUMOS Y ACCESORIOS	132.62		339.72		472.34	
5.3.1.01.06	COSTO DE VENTA DE LLANTAS	87,200.02		223,368.72		310,568.74	
5.4	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		5,521,330.90		14,143,260.89		19,664,591.79
5.4.1	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		5,521,330.90		14,143,260.89		19,664,591.79
5.4.1.01	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		5,521,330.90		14,143,260.89		19,664,591.79
5.4.1.01.01	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS ENCOMIENDAS	761,202.05		1,949,870.30		2,711,072.35	
5.4.1.01.02	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS PASAJES	4,303,947.06		11,024,850.22		15,328,797.28	
5.4.1.01.03	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS	456,181.79		1,168,540.37		1,624,722.16	
TOTAL DE COSTOS			7,611,400.25		19,497,114.28		27,108,514.53
6	GASTOS						
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA		1,231,536.77		3,154,664.38		4,386,201.15
6.1.1	GASTOS DEL PERSONAL		697,004.51		1,785,424.00		2,482,428.51
6.1.1.01	REMUNERACIONES		458,609.95		1,174,760.27		1,633,370.22
6.1.1.01.01	SUELDOS Y SALARIOS	340,447.89		872,080.18		1,212,528.07	
6.1.1.01.02	HORAS EXTRAS	89,139.71		228,337.37		317,477.08	
6.1.1.01.03	EVENTUALES Y REEMPLAZOS		29,022.35		74,342.72		103,365.07
6.1.1.01.03.01	EVENTUALES Y REEMPLAZOS BUS CAMA	4,847.03		12,416.01		17,263.04	
6.1.1.01.03.02	SUBSIDIO POR ENFERMEDAD	41.18		105.48		146.66	
6.1.1.01.03.03	EVENTUALES Y REEMPLAZOS OFICINAS	16,244.89		41,612.39		57,857.28	
6.1.1.01.03.04	EVENTUALES Y REEMPLAZOS	7,889.25		20,208.84		28,098.09	
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES		88,230.92		226,009.43		314,240.35
6.1.1.02.01	DECIMOTERCERA REMUNERACIÓN	36,495.93		93,486.78		129,982.71	
6.1.1.02.02	DECIMOCUARTA REMUNERACIÓN	26,545.68		67,998.55		94,544.23	
6.1.1.02.04	VACACIONES	20,160.78		51,643.18		71,803.96	
6.1.1.02.05	ALIMENTACION PERSONAL	5,026.04		12,874.53		17,900.57	
6.1.1.02.06	MOVILIZACION EMPLEADOS	2.49		6.39		8.88	
6.1.1.03	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES		6,511.64		16,679.99		23,191.63
6.1.1.03.01	ALIMENTACION	608.60		1,558.97		2,167.57	
6.1.1.03.02	MOVILIZACION	6.94		17.78		24.72	
6.1.1.03.03	REFRIGERIOS	553.70		1,418.33		1,972.03	
6.1.1.03.04	UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR	5,342.40		13,684.91		19,027.31	
6.1.1.04	APORTES AL IEES		82,237.76		210,657.55		292,895.31


Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
6.1.1.04.02	FONDOS DE RESERVA	29,064.18		74,449.85		103,514.03	
6.1.1.04.04	MULTAS E INTERESES	270.35		692.52		962.87	
6.1.1.05	PAGO DE DIETAS Y GASTOS DE REPRESENTACIÓN		8,126.64		20,816.93		28,943.57
6.1.1.05.01	DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	3,777.15		9,675.42		13,452.57	
6.1.1.05.02	DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	4,349.49		11,141.51		15,491.00	
6.1.1.06	OTROS GASTOS DEL PERSONAL		53,287.62		136,499.81		189,787.43
6.1.1.06.01	DESPIDO INTEMPESTIVO	2,687.39		6,883.93		9,571.32	
6.1.1.06.04	PENSIONES DE JUBILACIÓN POR EL EMPLEADOR	25,395.25		65,051.65		90,446.90	
6.1.1.06.05	DESAHUCIO	9,379.36		24,025.86		33,405.22	
6.1.1.06.06	BONIFICACIÓN	610.98		1,565.08		2,176.06	
6.1.1.06.07	GASTO LIQUIDACION	15,214.63		38,973.30		54,187.93	
6.1.2	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		534,532.26		1,369,240.38		1,903,772.64
6.1.2.01	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		172,140.06		440,948.37		613,088.43
6.1.2.01.02	SERVICIOS BANCARIOS	2,218.17		5,682.00		7,900.17	
6.1.2.01.03	SERVICIOS DE SEGURIDAD	15,170.16		38,859.40		54,029.56	
6.1.2.01.04	SERVICIOS DE SEGUROS	3,327.68		8,524.09		11,851.77	
6.1.2.01.05	SERVICIOS DE CORREO	917.33		2,349.80		3,267.13	
6.1.2.01.06	ARRENDAMIENTOS	92,206.84		236,194.02		328,400.86	
6.1.2.01.07	COMUNICACION PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	5,388.18		13,802.18		19,190.36	
6.1.2.01.08	SERVICIOS DE LIMPIEZA	512.51		1,312.82		1,825.33	
6.1.2.01.09	SERVICIOS DE TRANSPORTE	45,902.38		117,582.05		163,484.43	
6.1.2.01.10	SERVICIOS DE REFRIGERIO CLIENTES	6,496.81		16,642.01		23,138.82	
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		106,475.06		272,743.04		379,218.10
6.1.2.02.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES EDIFICIOS Y LOCALES	26,793.68		68,633.80		95,427.48	
6.1.2.02.02	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y ENSERES	2,285.05		5,853.32		8,138.37	
6.1.2.02.03	MANTENIMIENTO DE MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	3,313.58		8,487.97		11,801.55	
6.1.2.02.04	MANTENIMIENTO Y REPARACION EQUIP. OFICINA	2,412.99		6,181.04		8,594.03	
6.1.2.02.05	MANTENIMIENTO EQUIPO ESPECIALIZADO	2,177.23		5,577.12		7,754.35	
6.1.2.02.06	MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTACION	4,439.95		11,373.24		15,813.19	
6.1.2.02.07	MANTENIMIENTO VEHICULOS	65,052.58		166,636.55		231,689.13	
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS		86,343.29		221,174.15		307,517.44
6.1.2.03.01	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA		25,814.91		66,126.63		91,941.54
6.1.2.03.01.01	OTROS SUMINISTROS	13,511.68		34,611.08		48,122.76	
6.1.2.03.01.02	INSUMOS MEDICOS	239.06		612.38		851.44	
6.1.2.03.01.03	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA	12,064.17		30,903.17		42,967.34	
6.1.2.03.02	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	449.58		1,151.67		1,601.25	


Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
6.1.2.03.04	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	60,078.80		153,895.90		213,974.70	
6.1.2.04	SISTEMAS TECNOLÓGICOS		14,996.65		38,414.92		53,411.57
6.1.2.04.01	ARRENDAMIENTO DE LICENCIAS DE PAQUETES INFORMATICOS	3,180.28		8,146.51		11,326.79	
6.1.2.04.03	MANTENIMIENTOS DE EQUIPOS INFORMATICOS - SOFTWARE	224.34		574.66		799.00	
6.1.2.04.04	MANTENIMIENTOS DE EQUIPOS INFORMATICOS - HARDWARE	124.87		319.88		444.75	
6.1.2.04.05	GASTO EN TELECOMUNICACIONES E INTERNET	11,467.15		29,373.88		40,841.03	
6.1.2.05	SERVICIOS COOPERATIVOS		3,489.97		8,939.81		12,429.78
6.1.2.05.03	EDUCACION Y CAPACITACION	1,052.08		2,694.96		3,747.04	
6.1.2.05.04	CONTRIBUCIONES A LA COMUNIDAD	2,437.90		6,244.84		8,682.74	
6.1.2.06	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		17,645.75		45,200.76		62,846.51
6.1.2.06.01	IMPUESTOS FISCALES		6,699.04		17,160.03		23,859.07
6.1.2.06.01.01	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	6,696.31		17,153.05		23,849.36	
6.1.2.06.01.02	IMPUESTOS FISCALES	2.73		6.98		9.71	
6.1.2.06.02	IMPUESTOS MUNICIPALES		10,096.23		25,862.17		35,958.40
6.1.2.06.02.01	PAGOS EN REGISTRO DE LA PROPIEDAD	13.69		35.06		48.75	
6.1.2.06.02.02	MATRICULACIÓN VEHICULOS	422.33		1,081.81		1,504.14	
6.1.2.06.02.03	PERMISO DE BOMBEROS	735.20		1,883.25		2,618.45	
6.1.2.06.02.04	TASA RECOLECCION BASURA	11.79		30.21		42.00	
6.1.2.06.02.05	CONTRIBUCIONES CÁMARA DE COMERCIO	50.54		129.46		180.00	
6.1.2.06.02.06	IMPUESTOS MUNICIPALES PREDIO URBANO	8,862.69		22,702.37		31,565.06	
6.1.2.06.04	MULTAS	827.16		2,118.83		2,945.99	
6.1.2.06.05	INTERES DE MORA	23.32		59.73		83.05	
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS		47,534.43		121,762.65		169,297.08
6.1.2.07.01	ASAMBLEAS ORDINARIAS Y EXTRAORDINARIAS	36.34		93.09		129.43	
6.1.2.07.03	PAGOS JUDICIALES Y NOTARIALES	117.03		299.77		416.80	
6.1.2.07.04	HONORARIOS POR SERVICIOS	37,648.06		96,438.05		134,086.11	
6.1.2.07.05	HONORARIOS POR AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA	4,930.01		12,628.56		17,558.57	
6.1.2.07.07	APORTE A ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN	4,802.99		12,303.18		17,106.17	
6.1.2.08	DEPRECIACIONES		66,728.17		170,928.71		237,656.88
6.1.2.08.01	DEPRECIACION EDIFICIOS Y LOCALES		15,687.95		40,185.73		55,873.68
6.1.2.08.01.02	DEPRECIACION EDIFICIOS Y LOCALES	15,687.95		40,185.73		55,873.68	
6.1.2.08.02	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	1,739.88		4,456.83		6,196.71	
6.1.2.08.03	DEPRECIACION MAQUINARIA, EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	1,149.37		2,944.18		4,093.55	
6.1.2.08.04	DEPRECIACIÓN EQUIPO	1,641.13		4,203.87		5,845.00	

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
6.1.2.08.05	DEPRECIACION EQUIPOS ESPECIALIZADOS	514.66		1,318.34		1,833.00	
6.1.2.08.06	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	2,420.22		6,199.56		8,619.78	
6.1.2.08.07	DEPRECIACION VEHICULOS	43,574.96		111,620.20		155,195.16	
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS		18,733.50		47,987.13		66,720.63
6.1.2.10.01	ENERG. ELECTRICA	8,793.91		22,526.18		31,320.09	
6.1.2.10.02	SERVICIOS TELEFONICO	4,233.83		10,845.23		15,079.06	
6.1.2.10.03	SERVICIO DE AGUA POTABLE	5,604.25		14,355.67		19,959.92	
6.1.2.10.04	OTROS SERVICIOS BASICOS	101.52		260.04		361.56	
6.1.2.11	CUENTAS INCOBRABLES		445.20		1,140.42		1,585.62
6.1.2.11.01	GASTO PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	445.20		1,140.42		1,585.62	
6.1.2.12	OTROS GASTOS		0.17		0.43		0.60
6.1.2.12.05	ESPECIES VALORADAS EMITIDAD POR ENTIDADES PÚBLICAS	0.17		0.43		0.60	
6.2	GASTOS FINANCIEROS		18,142.52		46,473.28		64,615.80
6.2.1	INTERESES		18,142.52		46,473.28		64,615.80
6.2.1.01	CON COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO		0.52		1.34		1.86
6.2.1.01.02	GASTO EN INT. INSTITUCIONES SECTOR FINANCIERO	0.52		1.34		1.86	
6.2.1.02	CON ENTIDADES FINANCIERAS DE LOS SECTORES PRIVADO Y/O PÚBLICO		18,066.84		46,279.44		64,346.28
6.2.1.02.02	GASTO EN INT. INSTITUCIONES SECTOR FINANCIERO	18,066.84		46,279.44		64,346.28	
6.2.1.05	OTROS INTERESES	75.15		192.51		267.66	
6.3	OTROS GASTOS		952,548.10		2,440,016.09		3,392,564.19
6.3.1	OTROS GASTOS		952,548.10		2,440,016.09		3,392,564.19
6.3.1.01	REEMBOLSO DE GASTOS		283.73		726.79		1,010.52
6.3.1.01.02	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES	283.73		726.79		1,010.52	
6.3.1.02	COMISIONES POR SERVICIOS DE GESTION	1,657.34		4,245.40		5,902.74	
6.3.1.04	OTROS GASTOS		950,607.02		2,435,043.91		3,385,650.93
6.3.1.04.01	OTROS GASTOS	25,259.45		64,703.79		89,963.24	
6.3.1.04.02	OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES	55,694.17		142,664.38		198,358.55	
6.3.1.04.03	APORTES GASTOS ADMINISTRATIVOS MATRIZ	865,884.96		2,218,022.65		3,083,907.61	
6.3.1.04.05	APORTES GASTOS ADMINISTRATIVOS TALLER	3,768.43		9,653.10		13,421.53	
TOTAL DE GASTOS			2,202,227.39		5,641,153.75		7,843,381.14
RESULTADOS	None						
	(+)TOTAL DE INGRESOS		9,768,485.28		25,022,632.85		34,791,118.13
	(-)TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		9,813,627.64		25,138,268.03		34,951,895.67
(=) EXCEDENTE/DEFICIT			-45,142.36				-45,142.36
(=) UTILIDAD/PERDIDA							


Ing. Mauricio Espinosa
Gerente




\${cla_nombre}
Contador(a) Unidad



COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
CONTABILIDAD
CERTIFICÓ: Que el documento es
copias de lo original que reposa
en el Archivo del Departamento

Tabla 8*Análisis vertical al Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021*

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA				
ANÁLISIS VERTICAL				
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA				
DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2021				
Código	Descripción	Año 2021	% Rubro	% Grupo
1	Activos			
1.1	Corrientes	\$ 9.038.853,23		67,53%
1.1.1	Disponible	\$ 1.052.281,90	11,64%	
1.1.1.01	Caja	\$ 205.302,54	2,27%	
1.1.1.02	Cooperativas de Ahorro y Crédito	\$ 606,55	0,01%	
1.1.1.03	Bancos y Otras Instituciones Financieras	\$ 793.982,43	8,78%	
1.1.1.05	Inversiones en el Sector Financiero Privado y Público	\$ 52.390,38	0,58%	
1.1.2	Cuentas y Documentos por Cobrar a Corto Plazo	\$ 7.210.141,45	79,77%	
1.1.2.01	Cuentas por Cobrar	\$ 5.848.063,01	64,70%	
1.1.2.02	Documentos por Cobrar	\$ 27.968,07	0,31%	
1.1.2.03	Garantías e Intereses por Cobrar	\$ 39.684,27	0,44%	
1.1.2.05	Anticipo a Proveedores	\$ 1.300.080,63	14,38%	
1.1.2.06	(-) Provisión Incobrables de Cuentas y Documentos por Cobrar	\$ -5.654,53	-0,06%	
1.1.3	Inventarios	\$ 586.067,24	6,48%	
1.1.3.01	Materia Prima	\$ 1.438,81	0,02%	
1.1.3.03	Productos Terminados	\$ 601,78	0,01%	
1.1.3.04	Mercadería en Almacén Adquiridos	\$ 572.834,57	6,34%	
1.1.3.06	Consumo Interno	\$ 11.192,08	0,12%	
1.1.4	Otros Activos Corrientes	\$ 190.362,64	2,11%	
1.1.4.03	Impuestos al SRI por Cobrar	\$ 35.017,27	0,39%	
1.1.4.04	Otros Activos	\$ 155.345,37	1,72%	
	Total Activo Corriente	\$ 9.038.853,23	100,0%	
1.2	No Corrientes	\$ 4.345.164,43		32,47%
1.2.1	Propiedad Planta y Equipo	\$ 4.253.815,89	97,90%	
1.2.1.01	Terrenos	\$ 2.309.860,94	53,16%	
1.2.1.02	Edificios y Locales	\$ 2.170.105,54	49,94%	
1.2.1.03	Construcciones en Progreso	\$ 15.249,04	0,35%	
1.2.1.04	Muebles y Enseres	\$ 229.041,46	5,27%	
1.2.1.05	Maquinaria y Herramientas	\$ 53.837,44	1,24%	
1.2.1.06	Equipos de Oficina	\$ 176.002,26	4,05%	
1.2.1.07	Equipos Especializados	\$ 149.246,13	3,43%	
1.2.1.08	Equipos de Computación	\$ 226.785,87	5,22%	
1.2.1.09	Vehículos	\$ 2.212.360,72	50,92%	

1.2.1.11	Depreciación Acumulada	\$	-3.288.673,51	-75,69%
1.2.2	Gastos Diferidos	\$	51.996,62	1,20%
1.2.2.01	Gastos de uso por Arrendamiento	\$	51.996,65	1,20%
1.2.2.04	Programas de Computación	\$	83.654,71	1,93%
1.2.2.05	(-) Amortización Acumulada de Gastos Diferidos	\$	-83.654,74	-1,93%
1.2.3	Otros Activos a Largo Plazo	\$	39.351,92	0,91%
1.2.3.02	Inversiones a Largo Plazo	\$	39.351,92	0,91%
Total Activo No Corriente		\$	4.345.164,43	100,00%
TOTAL ACTIVOS		\$	13.384.017,66	100,00%
2	Pasivos			
2.1	Corrientes	\$	7.003.050,06	52,32%
2.1.1	Cuentas por Pagar	\$	7.003.050,06	
2.1.1.01	Proveedores	\$	599.996,52	8,57%
2.1.1.02	Obligaciones Patronales	\$	185.277,50	2,65%
2.1.1.03	Obligaciones por Pagar al SRI	\$	66.381,58	0,95%
2.1.1.04	Otras Retenciones	\$	234,32	0,00%
2.1.1.05	Cuentas por Pagar Socios/Asociados	\$	4.895.661,62	69,91%
2.1.1.08	Anticipos de Clientes	\$	593.285,87	8,47%
2.1.1.09	Cuentas por Pagar Varios	\$	662.212,65	9,46%
Total Pasivos Corrientes		\$	7.003.050,06	100,00%
2.2	No Corrientes	\$	1.419.865,08	10,61%
2.2.1	Obligaciones Financieras a Largo Plazo	\$	721.206,85	50,79%
2.2.1.02	Con Entidades Financieras de los Sectores Privados y/o Público	\$	721.206,85	50,79%
2.2.2	Obligaciones con Empleados	\$	698.658,23	49,21%
2.2.2.02	Jubilación Patronal	\$	698.658,23	49,21%
Total Pasivos No Corrientes		\$	1.419.865,08	100,00%
TOTAL PASIVOS		\$	8.422.915,14	
3	Patrimonio			37,07%
3.1	Capital	\$	4.961.102,52	
3.1.1	Capital Social	\$	4.775.383,41	96,26%
3.1.1.02	Certificados de Aportación	\$	4.775.383,41	96,26%
3.1.2	Reservas	\$	915.991,52	18,46%
3.1.2.01	Legales	\$	915.991,52	18,46%
3.1.3	Donaciones	\$	155.215,77	3,13%
3.1.3.01	Donaciones	\$	155.215,77	3,13%
3.1.4	Resultados	\$	-885.488,18	-17,85%
3.1.4.01	Resultados	\$	-885.488,18	-17,85%
TOTAL PATRIMONIO		\$	4.961.102,52	100,00%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		\$	13.384.017,66	100,00%

Nota. Obtenido del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021.

Interpretación

Activos: De acuerdo al análisis vertical aplicado a los Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja en el año 2021 muestra un total de Activos de \$13.384.017,66, el cual está conformado por lo siguiente: Los **activos corrientes**, alcanzan un total de \$9.038.853,23, lo que representa el 67,53% del total de activos. Dentro de este subgrupo, la cuenta más representativa es: **cuentas y documentos por cobrar a corto plazo**, la cual tiene un valor de \$7.210.141,45, representando el 79,77% del total de activos corrientes, originada principalmente por **cuentas por cobrar** con un valor de \$5.848.063,01 equivalente al 64,70%, que hace referencia a las deudas pendientes por parte de los clientes y socios de la cooperativa, quienes han adquirido bienes y servicios como llantas, lubricantes, combustibles, repuestos, servicio de encomiendas y pasajes, así como préstamos realizados a los socios, seguido de **anticipo a proveedores** con un valor de \$1.300.080,63 equivale al 14,38% y se refiere al pago realizado por la cooperativa a los proveedores por adelantado antes de recibir los bienes o el servicio para la cooperativa. La segunda cuenta más representativa: **disponible** representa el 11,64% del total de activos corrientes, con un valor de \$1.052.281,90, consiste en los recursos financieros de la cooperativa que se encuentran en caja o en cuentas bancarias. Este dinero proviene de las ventas de bienes y servicios ofrecidos tanto a clientes como a socios, por lo que es importante destacar que el dinero disponible en las cuentas bancarias equivalente a \$793.982,43 es superior al dinero en caja que es de \$ 205.302,54.

En cuanto a los **activos no corrientes**, representa el 97,90% del total de activos, con un valor de \$4.253.815,89. Dentro de la cuenta de **propiedad planta y equipo**, la subcuenta más representativa es la de **terrenos**, la cual equivale al 53,16% del total. Esta subcuenta refleja que la cooperativa posee terrenos propios en diferentes localidades donde opera. Otra subcuenta que destaca dentro de propiedad planta y equipo es la de **vehículos**, representando el 50,92% del total, estos son utilizados por la cooperativa para llevar a cabo sus actividades de transporte y encomiendas, entre estos se encuentran los buses cama que son propiedad de la cooperativa. Además, la cuenta incluye los **gastos diferidos** con un valor de \$51.996,62, que equivale al 1,20% del total. Estos gastos diferidos son pagos realizados por el arrendamiento que tiene la empresa en la ciudad de Guayaquil.

Pasivo y Patrimonio: Los pasivos de la cooperativa representan el 62,93% del total, con un valor de \$8.422.915,14. Los **pasivos corrientes** tienen una participación de 52,32% del total de pasivos. Estos pasivos corrientes se componen de varias subcuentas, siendo la más representativa

la de **cuentas por pagar socios/asociados**, que tiene un valor de \$4.895.661,62, equivalente al 69,91% del total. La subcuenta **cuentas por pagar socios/asociados** representa los fondos que la cooperativa tiene para su uso en casos como accidentes, seguros contra terceros, rescates, enfermedades, seguro de encomiendas y fondo parabrisas. Además, se encuentra la subcuenta **cuentas por pagar varios**, que abarca el 9,46% del total de cuentas por pagar, con un monto de \$662.212,65. Esta subcuenta incluye pagos pendientes que se han acumulado de años anteriores, como utilidades, liquidaciones, compensaciones y bonos al gobierno. Por otro lado, los **pasivos no corrientes** representan el 10,61% del total de pasivos. Dentro la cuenta más representativa es **obligaciones financieras a largo plazo**, que representa el 50,79% del total de obligaciones, con un monto de \$721.206,85. Estas obligaciones financieras están relacionadas con los préstamos adquiridos por la empresa de instituciones bancarias privadas. La otra categoría de pasivos no corrientes es **obligaciones con empleados**, que comprende el 49,21% del total de obligaciones, con un monto de \$698.658,23. Estas obligaciones están relacionadas con la jubilación patronal, que se refiere a las pensiones vitalicias que la empresa paga a los empleados que han trabajado durante más de 20 años en la cooperativa.

El **Patrimonio**, muestra un valor de \$4.961.102,52 equivalente a 37,07% del total de pasivo y patrimonio y el rubro que más destaca es el **capital social**, que representa el 96,26% del total, con un monto de \$4.775.383,41 y se refiere a los certificados de aportación que son emitidos por los socios que realizan inversiones en la casa matriz, taller de carrocerías, almacén de repuestos, estación de servicios y lubricadora. Seguido de la cuenta: **reservas** que comprende el 18,46% del total, con un monto de \$915.991,52 y son los fondos acumulados a lo largo del tiempo, generados por los beneficios no distribuidos de la empresa, esta hace referencia a una reserva irrepartible.

Figura 8

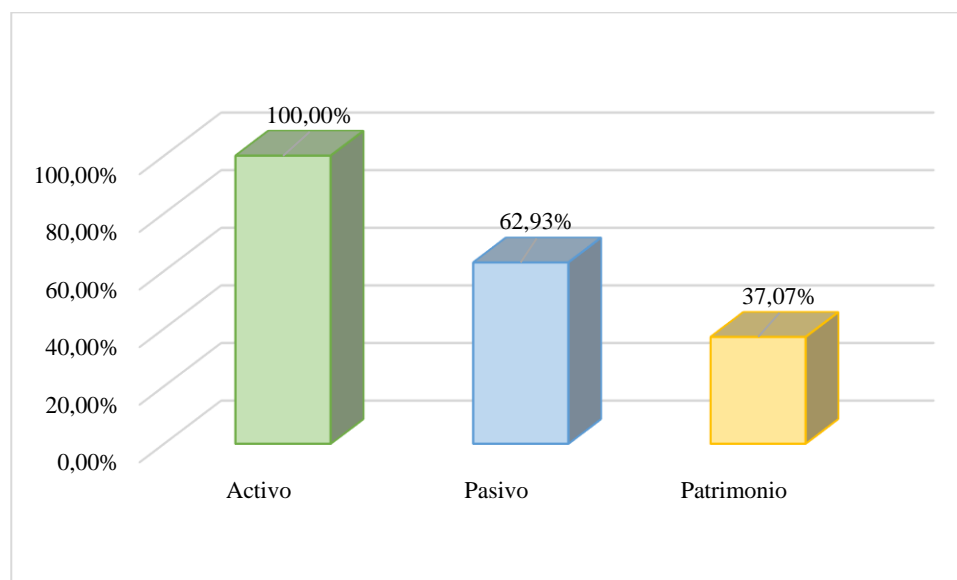
Estructura financiera del Estado de Situación Financiera, período 2021.

Activo Corriente \$9.038.853,23 67,53%	Pasivo Corriente \$7.003.050,06 52,32%
Capital de Trabajo \$2.035.803,17 15,21%	Pasivo no Corriente \$1.419.865,08 10,61%
Activo no Corriente \$4.345.164,43 32,47%	Patrimonio \$4.961.102,52 37,07%
Total del Activo \$13.384.017,66 100%	Total de Pasivo y Patrimonio \$13.384.017,66 100%

Nota. Esta figura muestra la estructura financiera de la cooperativa. Fuente: Estados financieros de la Cooperativa de Transportes Loja.

Interpretación

La estructura financiera de la Cooperativa de Transportes Loja en el año 2021, muestra un resultado favorable en términos de financiamiento de sus activos corrientes y no corrientes. Los activos corrientes, representados por un valor de \$9.038.853,23, están respaldados por pasivos corrientes por un total de \$7.003.050,06. Esto revela que la cooperativa cuenta con un óptimo capital de trabajo que corresponde \$2.035.803,17 lo que indica una contribución significativa de los recursos propios para apoyar las operaciones a corto plazo, además de que cuenta con suficientes activos líquidos para hacerles frente. Por otro lado, los pasivos no corrientes que totalizan \$1.419.865,08, financian los activos no corrientes, que totalizan \$4.345.164,43. Esto demuestra un respaldo significativo del capital social para financiar las operaciones a largo plazo de la cooperativa, reflejando un financiamiento de \$2.925.299,35 proveniente de los aportes de los socios.

Figura 9*Estructura Financiera, período 2021*

Nota. Estructura del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021.

Interpretación

La estructura financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, que corresponde al 100% en 2021 muestra que el 62,93% de sus activos están comprometidos con terceros, mientras que el 37,07% pertenece a los aportes de los socios de la cooperativa. Siendo lo óptimo que solamente el cincuenta por ciento de los activos estén comprometidos con pasivos. No obstante, los resultados obtenidos indican una fuerte cantidad de deuda, principalmente debido a las deudas a corto plazo con socios y asociados de la cooperativa, así como también, deudas a largo plazo con instituciones financieras, lo que indica un desequilibrio en la estructura financiera de la cooperativa.

Tabla 9*Análisis vertical al Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021*

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA				
ANÁLISIS VERTICAL				
ESTADO DE RESULTADOS				
DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2021				
Código	Descripción	Año 2021	% Rubro	% Grupo
4	Ingresos			
4.1	Ingresos por Ventas	\$ 22.871.833,19		83,10%
4.1.1	Venta de Bienes	\$ 6.899.227,64	25,11%	
4.1.1.01	Venta de Bienes Grabados con IVA	\$ 6.899.227,64	25,11%	
4.1.2	Venta de Servicios	\$ 17.050.638,11	62,07%	
4.1.2.01	Venta de Servicios Grabados con IVA	\$ 3.200.065,49	11,65%	

4.1.2.02	Venta de Servicios no Gravados con IVA	\$ 13.850.572,62	50,42%
4.1.3	(-) Devoluciones en Ventas	\$ -1.075.828,71	-3,92%
4.1.3.01	(-) Devoluciones en Bienes	\$ -1.075.828,71	-3,92%
4.1.4	(-) Descuento en Ventas	\$ -2.203,85	-0,01%
4.1.4.01	(-) Descuento en Venta de Bienes	\$ -\$428,12	0,00%
4.1.4.02	(-) Descuento en Venta de Servicios	\$ -1.775,73	-0,01%
4.2	Ingresos Administrativos y Sociales	\$ 4.598.838,87	16,71%
4.2.1.	Ingresos Administrativos y Sociales	\$ 4.598.838,87	16,74%
4.2.1.01	Cuotas de Administración	\$ 1.989.635,17	7,24%
4.2.1.03	Cuotas Ingresos	\$ 75.000,00	0,27%
4.2.1.05	Ingresos Varios	\$ 2.534.203,70	9,23%
Total Ingresos Operacionales		\$ 27.470.672,06	100%
4.3	Otros Ingresos	\$ 51.906,53	0,19%
4.3.1	Otros Ingresos	\$ 51.906,53	100%
4.3.1.01	En Inversiones de Renta Fija	\$ 5.729,77	11,04%
4.3.1.02	En Inversiones de Renta Variable	\$ 5.245,33	10,11%
4.3.1.06	Intereses Ganados	\$ 980,44	1,89%
4.3.1.08	Arrendamientos	\$ 39.950,99	76,97%
Total Ingresos No Operacionales		\$ 51.906,53	100%
TOTAL INGRESOS		\$ 27.522.578,59	100,00%
5	Costos de Producción y Ventas		
5.1	Costos de Producción	\$ -1.269,80	0,00%
5.1.1	Compras Netas	\$ -1.269,80	-0,01%
5.1.1.03	(-) Devolución en Compras	\$ -\$77,68	0,00%
5.1.1.04	Descuento en Compras	\$ -\$1.192,12	-0,01%
5.3	Costo de Ventas de Artículos Comercializados	\$ 6.174.677,73	22,43%
5.3.1	Costo de Ventas de Artículos Comercializados	\$ 6.174.677,73	28,54%
5.3.1.01	Costo de Ventas de Artículos Comercializados	\$ 6.174.677,73	28,54%
5.4	Costo de Ventas de Servicios Prestados	\$ 15.464.136,04	56,19%
5.4.1	Costo de Ventas de Servicios Prestados	\$ 15.464.136,04	71,47%
5.4.1.01	Costo de Ventas de Servicios Prestados	\$ 15.464.136,04	71,47%
TOTAL DE COSTOS		\$ 21.637.543,97	100% 78,62%
6	Gastos		
6.1.	Gastos de Administración y Venta	\$ 3.318.144,84	12,06%
6.1.1	Gastos del Personal	\$ 2.024.276,11	61,01%
6.1.1.01	Remuneraciones	\$ 1.392.752,36	41,97%
6.1.1.02	Beneficios Sociales	\$ 208.547,00	6,29%
6.1.1.03	Gastos de Alimentación, Movilización y Uniformes	\$ 13.371,70	0,40%
6.1.1.04	Aportes al IESS	\$ 260.153,09	7,84%
6.1.1.05	Pago de Dietas y Gastos de Representación	\$ 25.392,00	0,77%
6.1.1.06	Otros Gastos del Personal	\$ 124.059,96	3,74%

6.1.2	Gastos Generales y Servicios	\$ 1.293.868,73	38,99%
6.1.2.01	Gastos Generales y Servicios	\$ 363.419,24	10,95%
6.1.2.02	Mantenimiento y Reparaciones	\$ 208.487,19	6,28%
6.1.2.03	Materiales y Suministros	\$ 183.292,78	5,52%
6.1.2.04	Sistemas Tecnológicos	\$ 39.988,97	1,21%
6.1.2.05	Servicios Cooperativos	\$ 10.010,71	0,30%
6.1.2.06	Impuestos Contribuciones y Multas	\$ 71.175,75	2,15%
6.1.2.07	Servicios Varios	\$ 114.877,63	3,46%
6.1.2.08	Depreciaciones	\$ 231.927,46	6,99%
6.1.2.09	Amortizaciones	\$ 6.897,25	0,21%
6.1.2.10	Servicios Básicos	\$ 62.516,34	1,88%
6.1.2.11	Cuentas Incobrables	\$ 1.163,30	0,04%
6.1.2.12	Otros Gastos	\$ 112,11	0,00%
Total Gastos Operacionales		\$ 3.318.144,84	100%
6.2	Gastos Financieros	\$ 44.102,40	0,16%
6.2.1	Intereses	\$ 44.102,40	1,73%
6.2.1.02	Con Entidades Financieras de los Sectores Privado y/o Público	\$ 43.990,12	1,73%
6.2.1.05	Otros Intereses	\$ 112,28	0,00%
6.3	Otros Gastos	\$ 2.503.540,95	9,10%
6.3.1	Otros Gastos	\$ 2.503.540,95	98,27%
6.3.1.01	Reembolso de Gastos	\$ 1.058,92	0,04%
6.3.1.02	Comisiones por Servicios de Gestión	\$ 4.482,33	0,18%
6.3.1.04	Otros Gastos	\$ 2.497.999,70	98,05%
Total Gastos No Operacionales		\$ 2.547.643,35	100%
TOTAL GASTOS		\$ 5.865.788,19	21,31%
TOTAL COSTOS Y GASTOS		\$ 27.503.332,16	99,93%
GANANCIA DEL PERIODO		\$ 19.246,43	0,07%

Nota. Obtenido del Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021.

Interpretación

Ingresos: Con el análisis vertical aplicado al Estado de Resultado del período 2021, los ingresos presentan un valor de \$27.522.578,59. Los **ingresos operacionales** muestran un valor de \$27.470.672,06 equivalente al 99,81% del total de ingresos, el cual a su vez se conforma del subgrupo más representativo **ingresos por ventas**, con un valor de \$22.871.833,19 representando el 83,10% de estos. Dentro de este subgrupo, la cuenta más representativa es: **venta de servicios**, la cual tiene un valor de \$17.050.638,11 equivalente a 62,07%, originada especialmente por **venta de servicios no gravados con IVA** que constituye el 50,42% de estos servicios, los cuales hacen referencia a la venta de boletos, carga y encomiendas, seguido de las **ventas grabadas con IVA** que comprenden el 9,15% de los ingresos de servicios y corresponden al envío de encomiendas y

servicios por parqueadero. Y la segunda cuenta más significativa corresponde a la **venta de bienes** que ocupa el 25,11% de los ingresos totales, con un valor de \$6.899.227,64, siendo principalmente las ventas de llantas gravadas con IVA que se ofrecen a socios y clientes.

Los **ingresos no operacionales** por su parte, constituyen el 0,19% del total de ingresos equivalente a \$51.906,53 comprendidos únicamente por la cuenta **otros ingresos**, la cual a su vez se conforma de las subcuentas principales de **arrendamientos** que constituye el 76,97%, con un monto de \$39.950,99. Esto indica que la cooperativa obtiene una parte significativa de ingresos a través de los alquileres de locales. Seguido de la subcuenta **inversiones de renta fija** que representa el 11,04% de los ingresos, equivalente a \$5.729,77 y hace referencia a que la cooperativa ha destinado parte de sus recursos a pólizas, los cuales generan ingresos estables, pero poco significativos.

Costos y gastos: Los **costos** de la cooperativa que equivalen al 78,62% del total de los ingresos equivalentes a \$21.637.543,97 revela que la cuenta más significativa es: **costo de ventas de servicios prestados** con un valor de \$15.464.136,04 que equivale al 71,47% del total generado por los servicios prestados de transporte de encomiendas, transporte de pasajeros y servicios de parqueadero; seguido de la subcuenta **costos de ventas de artículos comercializados** que equivalen al 28,54% del total y poseen un valor de \$6.174.677,73 que se debe al costo de los inventarios vendidos y todos los costos de la adquisición de llantas, repuestos que residen en el taller de carrocerías y almacén, los combustible que permanecen en la estación de servicios y lubricantes y aceites que se encuentran en la lavadora y lubricadora de la cooperativa.

Los **gastos operacionales** representan el 12,06% del total, con un valor de \$3.318.144,84. Los **gastos de administración y venta** de un valor de \$3.318.144,84 equivalente a 12,06% que se atribuye a la cuenta **gastos del personal** que presenta el 61,01% de entre los que destacan la subcuenta **remuneraciones** por un porcentaje de 41,97% y beneficios sociales de 6,29% que incluyen salarios y sueldos adicionales por horas extras, enfermedades y reemplazos. Estos gastos están asociados al personal que trabaja en diferentes áreas de la empresa, como la matriz, el almacén de repuestos, el taller de carrocerías, la estación de servicios, la lavadora-lubricadora y las sucursales a nivel nacional. Los **gastos no operacionales** con un monto de \$2.547.643,35 equivalente al 9,26% se conforma de principalmente de la subcuenta: **otros gastos**, que representa la gran mayoría de los gastos, con un porcentaje del 98,27% y un monto de \$2.503.540,95 están relacionados con las contribuciones a los gastos administrativos de la sede principal, la lavadora y

el taller de la cooperativa. Y finalmente, la ganancia del período que constituye el 0,07% del total equivalente a \$19.246,43.

Figura 10

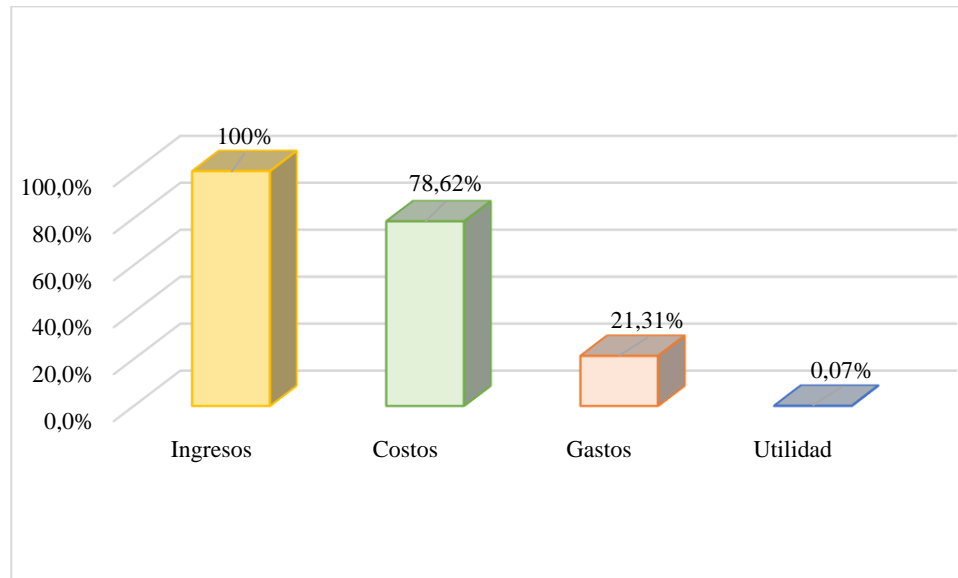
Estructura económica del Estado del Resultados de la Cooperativa de Transportes Loja



Nota. Esta figura muestra la estructura económica de la empresa. Fuente: Estados financieros de la Cooperativa de Transportes Loja.

Interpretación

De acuerdo a la estructura económica de la Cooperativa de Transportes Loja, correspondiente al año 2021, se registraron ingresos por \$27.522.578,59 y egresos por \$27.503.332,16, que hacen referencia a los costos y gastos respectivamente, por lo tanto, se determinó que los ingresos superaron a los egresos, generando una utilidad de \$19.246,43 equivalente al 0,07% de los ingresos totales, que comprende una gestión eficiente por parte de la cooperativa.

Figura 11*Estructura Económica, período 2021*

Nota. Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Loja período 2021.

Interpretación

Tomando en cuenta los resultados de la estructura económica de la Cooperativa de Transportes Loja, se determinó que la mayor proporción de los ingresos representados por el 100% se destina a cubrir los costos directamente relacionados con la generación de los ingresos correspondiendo al 78,62%, mientras que una proporción menor se destinó a los gastos operativos equivalente a 21,31%, de manera que al tratarse de una empresa de servicios es común que los costos superen a los gastos, puesto que estos están vinculados a la entrega del servicio de transporte y encomiendas, resultando de esto, una utilidad equivalente al 0,07% que comprende una gestión eficiente.

Tabla 10

Análisis vertical al Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2022

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
ANÁLISIS VERTICAL
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2022**

Código	Descripción	Año 2022	% Rubro	% Grupo
1	Activos			
1.1	Corrientes	\$ 9.210.444,56		69,09%
1.1.1	Disponible	\$ 847.648,02	9,20%	
1.1.1.01	Caja	\$ 235.731,21	2,56%	

1.1.1.02	Cooperativas de Ahorro y Crédito	\$	10.016,39	0,11%
1.1.1.03	Bancos y Otras Instituciones Financieras	\$	576.900,42	6,26%
1.1.1.05	Inversiones en el Sector Financiero Privado y Público	\$	25.000,00	0,27%
1.1.2	Cuentas y Documentos por Cobrar a Corto Plazo	\$	7.490.932,15	81,33%
1.1.2.01	Cuentas por Cobrar	\$	6.099.205,88	66,22%
1.1.2.02	Documentos por Cobrar	\$	29.388,34	0,32%
1.1.2.03	Garantías e Intereses por Cobrar	\$	38.481,62	0,42%
1.1.2.04	Otras Cuentas y Documentos por Cobrar	\$	243.826,00	2,65%
1.1.2.05	Anticipo a Proveedores	\$	1.087.208,20	11,80%
1.1.2.06	(-) Provisión Incobrables de Cuentas y Documentos por Cobrar	\$	-7.177,89	-0,08%
1.1.3	Inventarios	\$	634.797,67	6,89%
1.1.3.01	Materia Prima	\$	1.308,05	0,01%
1.1.3.03	Productos Terminados	\$	663,92	0,01%
1.1.3.04	Mercadería en Almacén Adquiridos	\$	557.529,99	6,05%
1.1.3.06	Consumo Interno	\$	9.642,03	0,10%
1.1.3.09	Mercaderías en Tránsito	\$	65.653,68	0,71%
1.1.4	Otros Activos Corrientes	\$	237.066,72	2,57%
1.1.4.03	Impuestos al SRI por Cobrar	\$	44.289,97	0,48%
1.1.4.04	Otros Activos	\$	192.776,75	2,09%
Total Activo Corriente		\$	9.210.444,56	100%
1.2	No Corrientes	\$	4.121.442,92	30,91%
1.2.1	Propiedad Planta y Equipo	\$	4.030.557,35	97,79%
1.2.1.01	Terrenos	\$	2.309.860,94	56,04%
1.2.1.02	Edificios y Locales	\$	2.200.454,58	53,39%
1.2.1.04	Muebles y Enseres	\$	235.306,74	5,71%
1.2.1.05	Maquinaria y Herramientas	\$	58.752,63	1,43%
1.2.1.06	Equipos de Oficina	\$	183.810,37	4,46%
1.2.1.07	Equipos Especializados	\$	153.634,44	3,73%
1.2.1.08	Equipos de Computación	\$	239.463,12	5,81%
1.2.1.09	Vehículos	\$	2.212.360,72	53,68%
1.2.1.11	Depreciación Acumulada	\$	-3.563.086,19	-86,45%
1.2.2	Gastos Diferidos	\$	50.381,02	1,22%
1.2.2.01	Gastos de uso por Arrendamiento	\$	50.331,05	1,22%
1.2.2.04	Programas de Computación	\$	83.704,71	2,03%
1.2.2.05	(-) Amortización Acumulada de Gastos Diferidos	\$	-83.654,74	-2,03%
1.2.3	Otros Activos a Largo Plazo	\$	40.504,55	0,98%
1.2.3.02	Inversiones a Largo Plazo	\$	40.504,55	0,98%
Total Activo No Corriente		\$	4.121.442,92	100%
TOTAL ACTIVOS		\$	13.331.887,48	100,00%
2	Pasivos			
2.1	Corrientes	\$	7.965.672,18	59,75%

2.1.1	Cuentas por Pagar	\$	7.964.854,21	99,99%
2.1.1.01	Proveedores	\$	321.717,22	4,04%
2.1.1.02	Obligaciones Patronales	\$	215.849,72	2,71%
2.1.1.03	Obligaciones por Pagar al SRI	\$	44.242,52	0,56%
2.1.1.04	Otras Retenciones	\$	289,54	0,00%
2.1.1.05	Cuentas por Pagar Socios/Asociados	\$	5.046.317,45	63,35%
2.1.1.08	Anticipos de Clientes	\$	496.858,07	6,24%
2.1.1.09	Cuentas por Pagar Varios	\$	1.839.579,69	23,09%
2.1.2	Obligaciones con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria	\$	817,97	0,01%
2.1.2.01	Obligaciones con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria	\$	817,97	0,01%
Total Pasivos Corrientes		\$	7.965.672,18	100%
2.2	No Corrientes	\$	1.565.414,94	11,74%
2.2.1	Obligaciones Financieras a Largo Plazo	\$	815.075,51	52,07%
2.2.1.02	Con Entidades Financieras de los Sectores Privados y/o Público	\$	815.075,51	52,07%
2.2.2	Obligaciones con Empleados	\$	750.339,43	47,93%
2.2.2.02	Jubilación Patronal	\$	750.339,43	47,93%
Total Pasivos No Corrientes		\$	1.565.414,94	100%
TOTAL PASIVOS		\$	9.531.087,12	
3	Patrimonio			
3.1	Capital	\$	3.800.800,36	28,51%
3.1.1	Capital Social	\$	3.764.641,85	99,05%
3.1.1.02	Certificados de Aportación	\$	3.764.641,85	99,05%
3.1.2	Reservas	\$	917.627,47	24,14%
3.1.2.01	Legales	\$	917.627,47	24,14%
3.1.3	Donaciones	\$	192.647,03	5,07%
3.1.3.01	Donaciones	\$	192.647,03	5,07%
3.1.4	Resultados	\$	-1.074.115,99	-28,26%
3.1.4.01	Resultados	\$	-1.074.115,99	-28,26%
TOTAL PATRIMONIO		\$	3.800.800,36	100%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		\$	13.331.887,48	100,00%

Nota. Obtenido del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021.

Interpretación

Activos: De acuerdo al análisis vertical aplicado al Estado de Situación Financiera en el año 2022, muestra un total de Activos de \$13.331.887,48. La Cooperativa de Transportes Loja muestra un total de **activos corrientes** de \$9.210.444,56, lo cual representa el 69,09% del total de activos y dentro de estos activos, la cuenta más significativa es **cuentas y documentos por cobrar a corto plazo** con un valor de \$7.490.932,15, representando el 81,33% del total, originada principalmente por **cuentas por cobrar** con un valor de \$6.099.205,88 equivalente al 66,22% y

son producto de las deudas pendientes por parte de los clientes y socios de la cooperativa, quienes han adquirido bienes y servicios como llantas, lubricantes, combustibles, repuestos, servicio de encomiendas y pasajes, así como préstamos realizados a los socios, seguido de la subcuenta **anticipo a proveedores** con un valor de \$1.087.208,20 equivale al 11,80%, se refiere al pago realizado por la cooperativa a los proveedores por adelantado antes de recibir los bienes o el servicio para la cooperativa. Además, la cuenta de **disponible** representa el 9,20% con un total de \$847.648,02, que corresponde a los recursos financieros en caja o en bancos. Estos recursos provienen de las ventas de bienes y servicios tanto a clientes como a socios, que posteriormente se depositan en las cuentas bancarias de la cooperativa. Es importante mencionar que el dinero en caja equivalente a \$235.731,21 es inferior al dinero que se encuentra en bancos que es de \$576.900,42.

Los **activos no corrientes** presentan un valor de \$4.121.442,92 equivalente a 30,91%, la cuenta más representativa: **propiedad, planta y equipo** representa el 97,79% del total, con un valor de \$4.030.557,35. Dentro de esta cuenta, la subcuenta que más destacan es: **terrenos**, que equivale al 56,04% del total de la propiedad, planta y equipo. Esto se debe a que la cooperativa cuenta con su propia infraestructura en forma de terrenos en diferentes localidades. Y la subcuenta **vehículos** representa el 53,68% del total, ya que la empresa los utiliza para desarrollar sus actividades de transporte y encomienda. También se encuentra, **edificios y locales** representa el 53,39% dentro de la propiedad, planta y equipo, debido a que la cooperativa posee sucursales en diferentes ciudades del país como Loja, Machala, Zapotillo, Huaquillas, Macará y Piura.

Pasivo y Patrimonio: Se revela que los **pasivos** de la cooperativa representan el 71,49% del total, con un valor de \$9.531.087,12. Estos pasivos se dividen en **pasivos corrientes**, que representan el 59,75% del total, con un valor de \$7.965.672,18 que, a su vez, se componen de las cuentas más significativas que son; **cuentas por pagar socios/asociados**, que representa el 63,35%. Esta subcuenta refleja los fondos que la cooperativa posee en casos de accidentes, seguros, rescates, enfermedades, seguro de encomiendas, aguinaldo de pasajes y parabrisas. Seguido de la subcuenta **cuentas por pagar varios** constituye el 23,09% del total de cuentas por pagar e incluye pagos pendientes acumulados de años anteriores, como utilidades, liquidaciones, compensaciones y bonos gubernamentales. Los **pasivos no corrientes** representan el 11,74% del total de obligaciones. Estos pasivos no corrientes tienen un valor total de \$1.565.414,94. Dentro de los pasivos no corrientes, la cuenta más significativa es **obligaciones financieras a largo plazo**, que constituye el 52,07% del total de obligaciones, con un monto de \$815.075,51. Esta subcuenta

refleja las deudas financieras de la empresa, y está relacionada con el préstamo adquirido de instituciones bancarias privadas utilizada para la adquisición de mercadería en el extranjero. Además, se encuentra la cuenta **obligaciones con empleados** representa el 47,93% del total de obligaciones, con un monto de \$750.339,43. Esta cuenta está relacionada con la jubilación patronal, que se refiere a las pensiones vitalicias que la empresa paga a los empleados que han trabajado durante más de 20 años en la cooperativa.

El **patrimonio**: Representa un monto de \$3.800.800,36 equivalente a 28,51% destacando el **capital social** como la cuenta principal, que representa el 99,05% del total con un valor de \$3.764.641,85. Este monto corresponde a la inversión aportada por los socios para financiar las actividades de la cooperativa. Además, se encuentra la cuenta de **reservas**, que abarca el 24,14% del total con un valor de \$917.627,47. Estas reservas son los fondos acumulados a lo largo del tiempo, en este caso corresponde a una reserva legal que no puede ser distribuida entre los accionistas como dividendos.

Figura 12

Estructura financiera del Estado de Situación Financiera, período 2022.

<p style="text-align: center;">Activo Corriente \$9.210.444,56 69,09%</p>	<p style="text-align: center;">Pasivo Corriente \$7.965.672,18 59,75%</p>
<p style="text-align: center;">Capital de Trabajo \$1.244.772,38 9,34%</p>	<p style="text-align: center;">Pasivo no Corriente \$1.565.414,94 11,74%</p>
<p style="text-align: center;">Activo no Corriente \$4.121.442,92 30,91%</p>	<p style="text-align: center;">Patrimonio \$3.800.800,36 28,51%</p>
<p style="text-align: center;">Total del Activo \$13.331.887,48 100%</p>	<p style="text-align: center;">Total de Pasivo y Patrimonio \$13.331.887,48 100%</p>

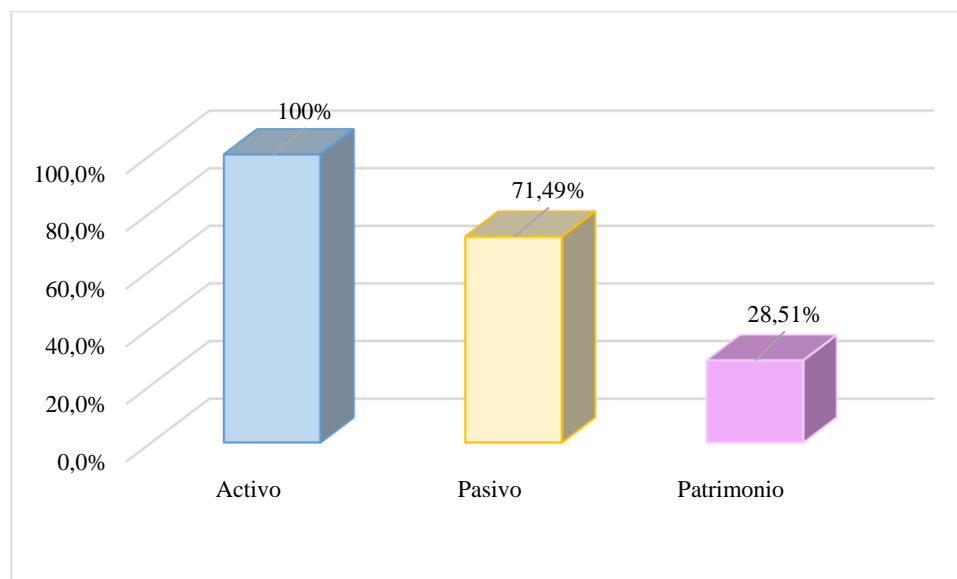
Nota. Esta figura muestra la estructura financiera de la cooperativa. Fuente: Estados financieros de la Cooperativa de Transportes Loja.

Interpretación

La estructura financiera de la Cooperativa de Transportes Loja en el año 2022, muestra un resultado favorable en términos de financiamiento de sus activos corrientes y no corrientes. Los activos corrientes, representados por un valor de \$9.210.444,56, están respaldados por pasivos corrientes por un total de \$7.965.672,18. Esto indica que la cooperativa cuenta con un óptimo capital de trabajo que corresponde a \$1.244.772,38 sugiriendo que existe una contribución significativa de los recursos propios para apoyar las operaciones a corto plazo, además de que cuenta con suficientes activos líquidos para hacerles frente. Por otro lado, los pasivos no corrientes que totalizan \$1.565.414,94, financian los activos no corrientes, que totalizan \$4.121.442,92. Esto demuestra un respaldo significativo del capital social para financiar las operaciones a largo plazo de la cooperativa, lo que refleja un financiamiento de \$2.556.027,98 proveniente de los aportes de los socios.

Figura 13

Estructura Financiera, período 2022



Nota. Estructura del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2022.

Interpretación

La estructura financiera de la Cooperativa de Transportes Loja compuesta por el 100% de los activos, en 2022 muestra que el 71,49% de estos están comprometidos con terceros, mientras que el 28,51% pertenece a los aportes de los socios de la cooperativa. Siendo lo óptimo que solamente el cuarenta por ciento de los activos estén comprometidos con pasivos. No obstante, los

resultados obtenidos indican una mayor cantidad de deuda en comparación con el período anterior, principalmente debido a las deudas a corto plazo con socios y asociados de la cooperativa, así como también, deudas a largo plazo con instituciones financieras, lo que indica un desequilibrio en la estructura financiera de la cooperativa.

Tabla 11

Análisis vertical al Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2022

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA				
ANÁLISIS VERTICAL				
ESTADO DE RESULTADOS				
DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2022				
Código	Descripción	Año 2022	% Rubro	% Grupo
4	Ingresos			
4.1	Ingresos por Ventas	\$ 29.156.303,18		83,80%
4.1.1	Venta de Bienes	\$ 8.159.979,20	23,49%	
4.1.1.01	Venta de Bienes Grabados con IVA	\$ 8.159.979,20	23,49%	
4.1.2	Venta de Servicios	\$ 22.061.601,99	63,52%	
4.1.2.01	Venta de Servicios Grabados con IVA	\$ 3.270.902,25	9,42%	
4.1.2.02	Venta de Servicios no Gravados con IVA	\$ 18.790.699,74	54,10%	
4.1.3	(-) Devoluciones en Ventas	\$ -1.065.275,78	-3,07%	
4.1.3.01	(-) Devoluciones en Bienes	\$ -1.065.275,78	-3,07%	
4.1.4	(-) Descuento en Ventas	\$ -2,23	0,00%	
4.1.4.01	(-) Descuento en Venta de Bienes	\$ -2,23	0,00%	
4.2	Ingresos Administrativos y Sociales	\$ 5.575.788,63		16,03%
4.2.1.	Ingresos Administrativos y Sociales	\$ 5.575.788,63	16,05%	
4.2.1.01	Cuotas de Administración	\$ 2.260.927,08	6,51%	
4.2.1.05	Ingresos Varios	\$ 3.314.861,55	9,54%	
	Total Ingresos Operacionales	\$ 34.732.091,81	100%	
4.3	Otros Ingresos	\$ 59.026,32		0,17%
4.3.1	Otros Ingresos	\$ 59.026,32	100%	
4.3.1.01	En Inversiones de Renta Fija	\$ 8.583,51	14,54%	
4.3.1.02	En Inversiones de Renta Variable	\$ 4.375,92	7,41%	
4.3.1.08	Arrendamientos	\$ 46.066,89	78,04%	
	Total Ingresos No Operacionales	\$ 59.026,32	100%	
	TOTAL INGRESOS	\$ 34.791.118,13		100,00%
5	Costos de Producción y Ventas			
5.1	Costos de Producción	\$ -4.318,44		-0,01%
5.1.1	Compras Netas	\$ -4.648,42	-0,02%	
5.1.1.03	(-) Devolución en Compras	\$ -28,70	0,00%	
5.1.1.04	Descuento en Compras	\$ -4.619,72	-0,02%	
5.1.2	Mano de Obra Directa	\$ 329,98	0,00%	
5.1.2.09	Otros Gastos Directos	\$ 329,98	0,00%	

5.3	Costo de Ventas de Artículos Comercializados	\$ 7.448.241,18	21,41%
5.3.1	Costo de Ventas de Artículos Comercializados	\$ 7.448.241,18	27,48%
5.3.1.01	Costo de Ventas de Artículos Comercializados	\$ 7.448.241,18	27,48%
5.4	Costo de Ventas de Servicios Prestados	\$ 19.664.591,79	56,52%
5.4.1	Costo de Ventas de Servicios Prestados	\$ 19.664.591,79	72,54%
5.4.1.01	Costo de Ventas de Servicios Prestados	\$ 19.664.591,79	72,54%
TOTAL DE COSTOS		\$ 27.108.514,53	100% 77,92%
6	Gastos		
6.1.	Gastos de Administración y Venta	\$ 4.386.201,15	12,61%
6.1.1	Gastos del Personal	\$ 2.482.428,51	56,60%
6.1.1.01	Remuneraciones	\$ 1.633.370,22	37,24%
6.1.1.02	Beneficios Sociales	\$ 314.240,35	7,16%
6.1.1.03	Gastos de Alimentación. Movilización y Uniformes	\$ 23.191,63	0,53%
6.1.1.04	Aportes al IESS	\$ 292.895,31	6,68%
6.1.1.05	Pago de Dietas y Gastos de Representación	\$ 28.943,57	0,66%
6.1.1.06	Otros Gastos del Personal	\$ 189.787,43	4,33%
6.1.2	Gastos Generales y Servicios	\$ 1.903.772,64	43,40%
6.1.2.01	Gastos Generales y Servicios	\$ 613.088,43	13,98%
6.1.2.02	Mantenimiento y Reparaciones	\$ 379.218,10	8,65%
6.1.2.03	Materiales y Suministros	\$ 307.517,44	7,01%
6.1.2.04	Sistemas Tecnológicos	\$ 53.411,57	1,22%
6.1.2.05	Servicios Cooperativos	\$ 12.429,78	0,28%
6.1.2.06	Impuestos Contribuciones y Multas	\$ 62.846,51	1,43%
6.1.2.07	Servicios Varios	\$ 169.297,08	3,86%
6.1.2.08	Depreciaciones	\$ 237.656,88	5,42%
6.1.2.10	Servicios Básicos	\$ 66.720,63	1,52%
6.1.2.11	Cuentas Incobrables	\$ 1.585,62	0,04%
6.1.2.12	Otros Gastos	\$ 0,60	0,00%
Total Gastos Operacionales		\$ 4.386.201,15	100%
6.2	Gastos Financieros	\$ 64.615,80	0,19%
6.2.1	Intereses	\$ 64.615,80	1,87%
6.2.1.01	Con Cooperativas de Ahorro y Crédito	\$ 1,86	0,00%
6.2.1.02	Con Entidades Financieras de los Sectores Privado y Público	\$ 64.346,28	1,86%
6.2.1.05	Otros Intereses	\$ 267,66	0,01%
6.3	Otros Gastos	\$ 3.392.564,19	9,75%
6.3.1	Otros Gastos	\$ 3.392.564,19	98,13%
6.3.1.01	Reembolso de Gastos	\$ 1.010,52	0,03%
6.3.1.02	Comisiones por Servicios de Gestión	\$ 5.902,74	0,17%
6.3.1.04	Otros Gastos	\$ 3.385.650,93	97,93%

Total Gastos No Operacionales	\$ 3.457.179,99	100%
TOTAL GASTOS	\$ 7.843.381,14	22,54%
TOTAL COSTOS Y GASTOS	\$ 34.951.895,67	100,46%
PERDIDA NETA DEL PERIODO	\$ -160.777,54	-0,46%

Nota. Obtenido del Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2022.

Interpretación

Ingresos: Con el análisis vertical aplicado al Estado de Resultado del período 2022, los ingresos presentan un valor que alcanza los \$34.791.118,13. Los **ingresos operacionales** arrojan un valor de \$34.732.091,81 equivalente al 99,83% del total de ingresos, el cual a su vez se conforma del subgrupo más representativo **ingresos por ventas**, con un valor de \$29.156.303,18 representando el 83,80% de estos. Dentro de este subgrupo, la cuenta más representativa es: **venta de servicios**, la cual tiene un valor de \$22.061.601,99 equivalente a 63,52%, originada especialmente por **venta de servicios no gravados con IVA** que constituye el 54,10% de estos servicios, los cuales hacen referencia a la venta de boletos, carga y encomiendas, seguido de las **ventas grabadas con IVA** que comprenden el 9,42% de los ingresos de servicios y corresponden al envío de encomiendas y servicios por parqueadero. Y la segunda cuenta más significativa corresponde a la **venta de bienes** que ocupa el 23,49% de los ingresos totales, con un valor de \$8.159.979,20 siendo principalmente las ventas de llantas gravadas con IVA que se ofrecen a socios y clientes.

Los **ingresos no operacionales** por su parte, constituyen el 0,17% del total de ingresos equivalente a \$59.026,32 comprendidos únicamente por la cuenta **otros ingresos**, la cual a su vez se conforma de las subcuentas principales de **arrendamientos** que constituye el 78,04%, con un monto de \$46.066,89. Esto indica que la cooperativa obtiene una parte significativa de ingresos a través de los alquileres de propiedades. Seguido de la subcuenta **inversiones de renta fija** que representa el 14,54% de los ingresos, equivalente a \$8.583,51 y hace referencia a que la cooperativa ha destinado parte de sus recursos a pólizas, los cuales generan ingresos estables, pero poco significativos.

Costos y gastos: Los **costos** de la cooperativa que equivalen al 77,92% del total de los ingresos equivalentes a \$27.108.514,53 se compone de la cuenta más significativa: **ventas de servicios prestados**, con un valor de \$19.664.591,79, que equivale al 72,54% del total generado por los servicios prestados, como el transporte de encomiendas, transporte de pasajeros y servicios de parqueadero. Este costo se relaciona directamente con la prestación de estos servicios y abarca los gastos asociados a su operación. Por otro lado, los **costos de ventas de artículos**

comercializados representan el 27,48% del total, con un valor de \$7.448.241,18. Estos costos están relacionados con la venta de productos, como llantas, repuestos y combustibles. Incluyen los gastos asociados a la adquisición de inventarios y suministros que se utilizan en el taller de carrocerías, almacén, estación de servicios y lavadora de la empresa.

Los **gastos operacionales** representan el 12,61% del total, con un valor de \$4.386.201,15. Los **gastos de administración y venta** presenta un valor de \$4.386.201,15 equivalente a 12,55% que se atribuye a la cuenta **gastos del personal** equivalente al 56,60%, que incluyen las remuneraciones que presenta el 37,24% y beneficios sociales de 7,16% destinados a los empleados de diferentes áreas, como la matriz, almacén de repuestos, taller de carrocerías, estación de servicios, lavadora-lubricadora y sucursales a nivel nacional. Estos gastos abarcan salarios, horas extras, compensaciones por enfermedad y reemplazos, así como también gastos relacionados con alimentación, movilización y uniformes para el personal y socios de la empresa. Los **gastos no operacionales** representan el 9,94% del total, con un valor de \$3.457.179,99 se conforma de principalmente de la subcuenta: **otros gastos**, que representa representan un total de \$3.392.564,19, lo que constituye el 98,13% de los gastos no operacionales. Dentro de esta cuenta, se incluyen el reembolso de gastos por \$1.010,52, las comisiones por servicios de gestión por \$5.902,74 y otros gastos por \$3.385.650,93, que representan el 0,03%, 0,17% y 97,93% respectivamente. En cuanto a los **gastos financieros**, se registran intereses por un total de \$64.615,80, lo que representa el 1,87% de los gastos totales. De este monto, \$1,86 se refiere a los intereses relacionados con cooperativas de ahorro y crédito, mientras que \$64.346,28 corresponde a los intereses generados por transacciones con entidades financieras del sector privado y público. Y finalmente, la pérdida del período que constituye el -0,46% del total de ingresos equivalente a \$-160.777,54.

Figura 14

Estructura económica del Estado del Resultados de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2022.



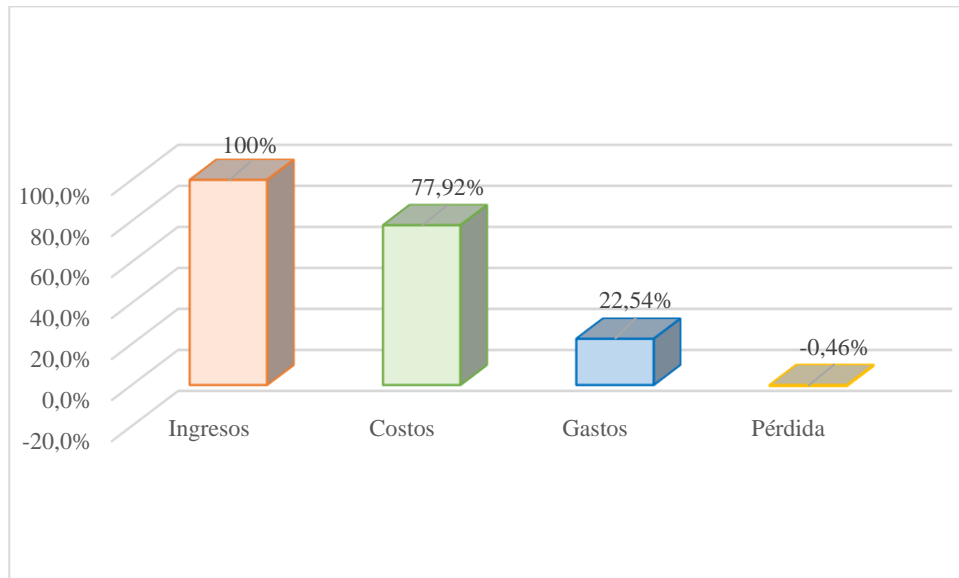
Nota. Esta figura muestra la estructura económica de la cooperativa. Fuente: Estados financieros de la Cooperativa de Transportes Loja.

Interpretación

De acuerdo a la estructura económica de la Cooperativa de Transportes Loja, correspondiente al año 2022, se registraron ingresos por \$34.791.118,13 y egresos por \$34.951.895,67 que hacen referencia a los costos y gastos respectivamente, por lo tanto, se determinó que los egresos superaron a los ingresos, generando una pérdida de \$-160.777,54 equivalente al -0,46% de los ingresos totales, que comprende una gestión deficiente por parte de la cooperativa, señalando la necesidad de revisar sus estrategias operativas y financieras.

Figura 15

Estructura Económica, período 2022



Nota. Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Loja período 2022.

Interpretación

Tomando en cuenta los resultados de la estructura económica de la Cooperativa de Transportes Loja, se determinó que la mayor proporción de los ingresos representados por el 100% se destina a cubrir los costos directamente relacionados con la generación de los ingresos correspondiendo al 77,92%, mientras que el restante se destinó a los gastos operativos y administrativos equivalente a 22,54%, de manera que al tratarse de una empresa de servicios es común que los costos superen a los gastos, puesto que estos están vinculados a la entrega del servicio de transporte y encomiendas, resultando esta situación en una pérdida neta equivalente a -0,46% sobre los ingresos, señalando una gestión deficiente de la cooperativa.

Tabla 12

Análisis horizontal al Estado de Situación Financiera, período 2021-2022.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
PERIODOS: 2021-2022

Código	Descripción	Año 2021	Año 2022	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
1	Activos					
1.1	Corrientes	\$ 9.038.853,23	\$ 9.210.444,56	\$ 171.591,33	1,90%	1,02
1.1.1	Disponible	\$ 1.052.281,90	\$ 847.648,02	\$ -204.633,88	-19,45%	0,81
1.1.1.01	Caja	\$ 205.302,54	\$ 235.731,21	\$ 30.428,67	14,82%	1,15
1.1.1.02	Cooperativas de Ahorro y Crédito	\$ 606,55	\$ 10.016,39	\$ 9.409,84	1551,37%	16,51
1.1.1.03	Bancos y Otras Instituciones Financieras	\$ 793.982,43	\$ 576.900,42	\$ -217.082,01	-27,34%	0,73
1.1.1.05	Inversiones en el Sector Financiero Privado y Público	\$ 52.390,38	\$ 25.000,00	\$ -27.390,38	-52,28%	0,48
1.1.2	Cuentas y Documentos por Cobrar a Corto Plazo	\$ 7.210.141,45	\$ 7.490.932,15	\$ 280.790,70	3,89%	1,04
1.1.2.01	Cuentas por Cobrar	\$ 5.848.063,01	\$ 6.099.205,88	\$ 251.142,87	4,29%	1,04
1.1.2.02	Documentos por Cobrar	\$ 27.968,07	\$ 29.388,34	\$ 1.420,27	5,08%	1,05
1.1.2.03	Garantías e Intereses por Cobrar	\$ 39.684,27	\$ 38.481,62	\$ -1.202,65	-3,03%	0,97
1.1.2.04	Otras Cuentas y Documentos por Cobrar	\$ -	\$ 243.826,00	\$ 243.826,00	0,00%	0,00
1.1.2.05	Anticipo a Proveedores	\$ 1.300.080,63	\$ 1.087.208,20	\$ -212.872,43	-16,37%	0,84
1.1.2.06	(-) Provisión Incobrables de Cuentas y Documentos por Cobrar	\$ -5.654,53	\$ -7.177,89	\$ -1.523,36	26,94%	1,27
1.1.3	Inventarios	\$ 586.067,24	\$ 634.797,67	\$ 48.730,43	8,31%	1,08
1.1.3.01	Materia Prima	\$ 1.438,81	\$ 1.308,05	\$ -130,76	-9,09%	0,91
1.1.3.03	Productos Terminados	\$ 601,78	\$ 663,92	\$ 62,14	10,33%	1,10
1.1.3.04	Mercadería en Almacén Adquiridos	\$ 572.834,57	\$ 557.529,99	\$ -15.304,58	-2,67%	0,97
1.1.3.06	Consumo Interno	\$ 11.192,08	\$ 9.642,03	\$ -1.550,05	-13,85%	0,86
1.1.3.09	Mercaderías en Tránsito	\$ -	\$ 65.653,68	\$ 65.653,68	0,00%	0,00
1.1.4	Otros Activos Corrientes	\$ 190.362,64	\$ 237.066,72	\$ 46.704,08	24,53%	1,25
1.1.4.03	Impuestos al SRI por Cobrar	\$ 35.017,27	\$ 44.289,97	\$ 9.272,70	26,48%	1,26
1.1.4.04	Otros Activos	\$ 155.345,37	\$ 192.776,75	\$ 37.431,38	24,10%	1,24

Total Activo Corriente		\$ 9.038.853,23	\$ 9.210.444,56	\$ 171.591,33	1,90%	1,02
1.2	No Corrientes	\$ 4.345.164,43	\$ 4.121.442,92	\$ -223.721,51	-5,15%	0,95
1.2.1	Propiedad Planta y Equipo	\$ 4.253.815,89	\$ 4.030.557,35	\$ -223.258,54	-5,25%	0,95
1.2.1.01	Terrenos	\$ 2.309.860,94	\$ 2.309.860,94	\$ -	0,00%	1,00
1.2.1.02	Edificios y Locales	\$ 2.170.105,54	\$ 2.200.454,58	\$ 30.349,04	1,40%	1,01
1.2.1.03	Construcciones en Progreso	\$ 15.249,04	\$ -	\$ -15.249,04	-100,00%	0,00
1.2.1.04	Muebles y Enseres	\$ 229.041,46	\$ 235.306,74	\$ 6.265,28	2,74%	1,03
1.2.1.05	Maquinaria y Herramientas	\$ 53.837,44	\$ 58.752,63	\$ 4.915,19	9,13%	1,09
1.2.1.06	Equipos de Oficina	\$ 176.002,26	\$ 183.810,37	\$ 7.808,11	4,44%	1,04
1.2.1.07	Equipos Especializados	\$ 149.246,13	\$ 153.634,44	\$ 4.388,31	2,94%	1,03
1.2.1.08	Equipos de Computación	\$ 226.785,87	\$ 239.463,12	\$ 12.677,25	5,59%	1,06
1.2.1.09	Vehículos	\$ 2.212.360,72	\$ 2.212.360,72	\$ -	0,00%	1,00
1.2.1.11	Depreciación Acumulada	\$ -3.288.673,51	\$ -3.563.086,19	\$ -274.412,68	8,34%	1,08
1.2.2	Gastos Diferidos	\$ 51.996,62	\$ 50.381,02	\$ -1.615,60	-3,11%	0,97
1.2.2.01	Gastos de uso por Arrendamiento	\$ 51.996,65	\$ 50.331,05	\$ -1.665,60	-3,20%	0,97
1.2.2.04	Programas de Computación	\$ 83.654,71	\$ 83.704,71	\$ 50,00	0,06%	1,00
1.2.2.05	(-) Amortización Acumulada de Gastos Diferidos	\$ -83.654,74	\$ -83.654,74	\$ -	0,00%	1,00
1.2.3	Otros Activos a Largo Plazo	\$ 39.351,92	\$ 40.504,55	\$ 1.152,63	2,93%	1,03
1.2.3.02	Inversiones a Largo Plazo	\$ 39.351,92	\$ 40.504,55	\$ 1.152,63	2,93%	1,03
Total Activo No Corriente		\$ 4.345.164,43	\$ 4.121.442,92	\$ -223.721,51	-5,15%	0,95
TOTAL ACTIVOS		\$ 13.384.017,66	\$ 13.331.887,48	\$ -52.130,18	-0,39%	1,00
2	Pasivos					
2.1	Corrientes	\$ 7.003.050,06	\$ 7.965.672,18	\$ 962.622,12	13,75%	1,14
2.1.1	Cuentas por Pagar	\$ 7.003.050,06	\$ 7.964.854,21	\$ 961.804,15	13,73%	1,14
2.1.1.01	Proveedores	\$ 599.996,52	\$ 321.717,22	\$ -278.279,30	-46,38%	0,54
2.1.1.02	Obligaciones Patronales	\$ 185.277,50	\$ 215.849,72	\$ 30.572,22	16,50%	1,17
2.1.1.03	Obligaciones por Pagar al SRI	\$ 66.381,58	\$ 44.242,52	\$ -22.139,06	-33,35%	0,67
2.1.1.04	Otras Retenciones	\$ 234,32	\$ 289,54	\$ 55,22	23,57%	1,24
2.1.1.05	Cuentas por Pagar Socios/Asociados	\$ 4.895.661,62	\$ 5.046.317,45	\$ 150.655,83	3,08%	1,03
2.1.1.08	Anticipos de Clientes	\$ 593.285,87	\$ 496.858,07	\$ -96.427,80	-16,25%	0,84
2.1.1.09	Cuentas por Pagar Varios	\$ 662.212,65	\$ 1.839.579,69	\$ 1.177.367,04	177,79%	2,78

2.1.2	Obligaciones con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria	\$	-	\$	817,97	\$	817,97	0,00%	0,00
2.1.2.01	Obligaciones con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria	\$	-	\$	817,97	\$	817,97	0,00%	0,00
Total Pasivos Corrientes		\$	7.003.050,06	\$	7.965.672,18	\$	962.622,12	13,75%	1,14
2.2	No Corrientes	\$	1.419.865,08	\$	1.565.414,94	\$	145.549,86	10,25%	1,10
2.2.1	Obligaciones Financieras a Largo Plazo	\$	721.206,85	\$	815.075,51	\$	93.868,66	13,02%	1,13
2.2.1.02	Con Entidades Financieras de los Sectores Privados y/o Público	\$	721.206,85	\$	815.075,51	\$	93.868,66	13,02%	1,13
2.2.2	Obligaciones con Empleados	\$	698.658,23	\$	750.339,43	\$	51.681,20	7,40%	1,07
2.2.2.02	Jubilación Patronal	\$	698.658,23	\$	750.339,43	\$	51.681,20	7,40%	1,07
Total Pasivos No Corrientes		\$	1.419.865,08	\$	1.565.414,94	\$	145.549,86	10,25%	1,10
TOTAL PASIVOS		\$	8.422.915,14	\$	9.531.087,12	\$	1.108.171,98	13,16%	1,13
3	Patrimonio								
3.1	Capital	\$	4.961.102,52	\$	3.800.800,36	\$	-1.160.302,16	-23,39%	0,77
3.1.1	Capital Social	\$	4.775.383,41	\$	3.764.641,85	\$	-1.010.741,56	-21,17%	0,79
3.1.1.02	Certificados de Aportación	\$	4.775.383,41	\$	3.764.641,85	\$	-1.010.741,56	-21,17%	0,79
3.1.2	Reservas	\$	915.991,52	\$	917.627,47	\$	1.635,95	0,18%	1,00
3.1.2.01	Legales	\$	915.991,52	\$	917.627,47	\$	1.635,95	0,18%	1,00
3.1.3	Donaciones	\$	155.215,77	\$	192.647,03	\$	37.431,26	24,12%	1,24
3.1.3.01	Donaciones	\$	155.215,77	\$	192.647,03	\$	37.431,26	24,12%	1,24
3.1.4	Resultados	\$	-885.488,18	\$	-1.074.115,99	\$	-188.627,81	21,30%	1,21
3.1.4.01	Resultados	\$	-885.488,18	\$	-1.074.115,99	\$	-188.627,81	21,30%	1,21
TOTAL PATRIMONIO		\$	4.961.102,52	\$	3.800.800,36	\$	-1.160.302,16	-23,39%	0,77
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		\$	13.384.017,66	\$	13.331.887,48	\$	-52.130,18	-0,39%	1,00

Interpretación

De acuerdo al análisis horizontal aplicado al Estado de Situación Financiera del período 2021-2022 de la Cooperativa de Transportes Loja se obtuvo en los **activos** una variación de -0,39% equivalente a una disminución de \$-52.130,18. Los **activos corrientes presentan** un aumento de \$171.591,33 o un 1,90%. Este aumento se debe principalmente a los rubros: **cuentas y documentos por cobrar a corto plazo**: En el año 2021, este rubro tenía un valor de \$7.210.141,45, y en el año 2022 aumentó a \$7.490.932,15, generando un incremento de \$280.790,70 o un 3,89%. La subcuenta más representativa que creció es **cuentas por cobrar** equivalente a un incremento de 4,29%, esto indica que la cooperativa no está ejecutando las políticas de cobro eficientemente para recuperar los créditos otorgados, lo que podría generar problemas en el futuro. Por otro lado, la cuenta de **disponible** disminuyó de \$1.052.281,90 en el año 2021 a \$847.648,02 en el año 2022, lo que representa una reducción de \$-204.633,88 equivalente al -19,45%. Esta disminución se debe a que los socios optaron por resguardar sus propios recursos financieros y no depositarlo en las cuentas de ahorro de la cooperativa, en este caso Banco de Loja Cta. Ahorro segundo grupo, lo que indica que el rubro de disponible disminuye por el retiro de estos fondos por parte de los socios. Los **activos no corrientes** tuvieron una disminución en el año 2022 en comparación con el 2021, con un valor de \$-223.721,51, lo que representa una disminución del -5,15%. Esta disminución se atribuye principalmente a la cuenta de **propiedad, planta y equipo**, que registró un valor de \$-223.258,54, equivalente a una disminución del -5,25% las subcuentas que la conforman son las siguientes: **terrenos**, el valor de los terrenos se mantuvo sin cambios de un año a otro, siendo de \$2.309.860,94 en ambos años. Esto sugiere que no hubo adquisiciones ni desprendimientos de terrenos durante ese período; **edificios y locales**, el valor aumentó de \$2.170.105,54 en el año 2021 a \$2.200.454,58 en el año 2022, generando un incremento de \$30.349,04. Este aumento se debe a adiciones y mejoras realizadas en los edificios y locales específicamente en casa matriz, lavadora y taller de la cooperativa; **construcciones en progreso**, en el año 2021, se registró un valor de \$15.249,04 en construcciones en progreso, que hace referencia a las remodelaciones que se estaban realizando a casa matriz en las oficinas administrativas, así como también, al taller de carrocería y a la lavadora-lubricadora, mientras que en el año 2022 no se reportó ningún valor. Esto indica que la remodelación en progreso se completó durante ese período.

Los **pasivos** presentan un aumento de \$1.108.171,98 equivalente a 13,16%, de tal forma que los **pasivos corrientes** de la cooperativa, en 2021, ascendieron a \$7.003.050,06, mientras que

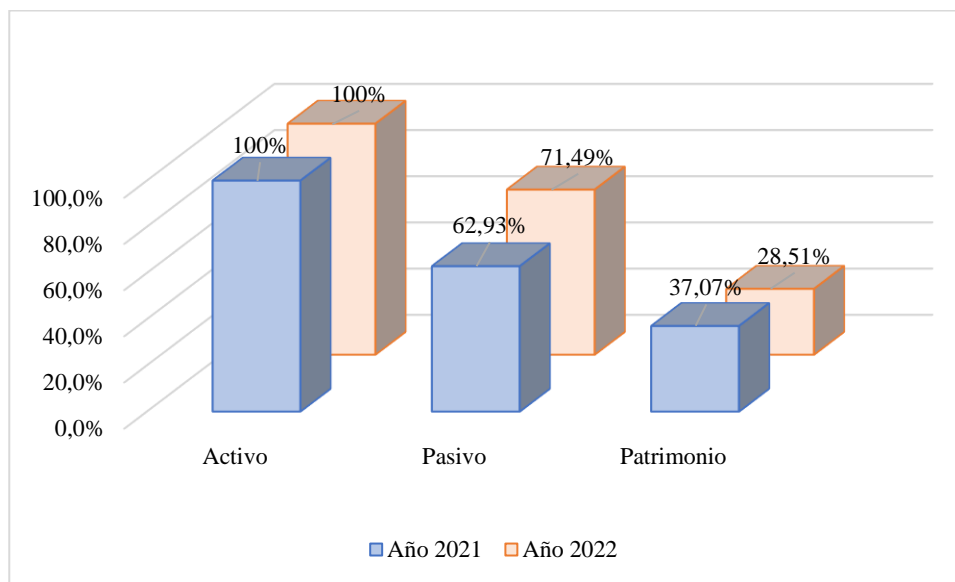
en 2022 se incrementaron a \$7.965.672,18, lo que representa un aumento de \$962.622,12 o un 13,75% en términos porcentuales. Este aumento se debe al crecimiento en varias cuentas que forman parte de los pasivos corrientes. Primero, **cuentas por pagar varios**, que aumenta en 177,79%, y se debe a que se implementó el rubro, cuentas por pagar transitoria cupos nuevo la cual se refiere a la proporción que fue tomada de la aportación de socios como política de la empresa para salvaguardar el bienestar financiero-económico de la empresa; segundo, se encuentra **cuentas por pagar socios/asociados**, las cuales aumentaron en 3,08% por la mayor aportación en los fondos de cuentas por pagar socios/asociados, los cuales hacen referencia a recursos financieros que serán utilizados para brindar asistencia y apoyo económico a empleados y terceras personas. También cabe destacar que los pasivos corrientes aumentan por las **obligaciones con la superintendencia de economía popular y solidaria**, la cual presenta un valor de \$ 817,97 que hace referencia a la contribución obligatoria que se le debe hacer a la SEPS por la utilidad que género en 2021. Los **pasivos no corrientes** representan un incremento de \$145.549,86 o un 10,25%. El aumento se debe principalmente al nuevo crédito a largo plazo adquirido por la empresa. Este crédito ha generado un incremento significativo en los pasivos, mismos que se utilizaron para llevar a cabo la importación de llantas. Además, se observa un aumento en las **obligaciones con empleados** entre los años 2021 y 2022. Este incremento representa \$ 51.681,20, equivalente a un 7,40%. Las obligaciones con empleados han aumentado debido a jubilaciones patronales y provisiones por desahucio. Esto puede indicar que la empresa ha experimentado cambios en su estructura de personal y ha incurrido en mayores responsabilidades financieras relacionadas con el retiro de empleados y los pagos asociados a despidos.

El **patrimonio** muestra una disminución entre 2021 y 2022 equivalente a \$-1.160.302,16 o -23,39%. La principal cuenta: **capital social** disminuyó en \$1.010.741,56, lo que representa una disminución del 21,17%. Esta disminución se debe a que por disposición de la SEPS la cooperativa está en la obligación de retener una proporción de la cuenta certificados de aportación, con el fin de salvaguardar su bienestar y retener la inversión de los socios como una medida en caso de que algún socio tome la decisión de retirarse, para que esta retención asegure que habrá otro socio que ocupe su lugar, para evitar que la empresa pierda la aportación de sus afiliados; la cuenta de **reservas** muestra un aumento en \$1.635,95, lo que equivale a 0,18%. Este aumento indica un resultado favorable, ya que el dinero ahorrado para hacer frente a problemas futuros, que son las reservas, ha aumentado para el 2022, lo que hace referencia al fondo irrepartible de reserva legal,

el cual está constituido del aporte del 50% de las utilidades. Esto se debe a las ganancias generadas por las actividades económicas de la Cooperativa Loja en 2021.

Figura 16

Comparación de la estructura financiera del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, periodos 2021-2022



Nota. Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Loja período 2021-2022.

Interpretación

Según la estructura del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, correspondiente al período 2021-2022, se evidencia que tanto en el 2021 como en el 2022 los activos se mantienen en 100%, mientras que los pasivos en 2022 aumentan de 62,93% a 71,49% con un incremento de 8,56%. Siendo lo ideal que el activo esté comprometido en un 50% con pasivos, en ambos periodos se observa un endeudamiento excesivo, que se intensifica en 2022 debido principalmente al aumento en las obligaciones a corto plazo, específicamente en cuentas por pagar transitoria cupos y obligaciones a largo plazo por un nuevo préstamo utilizado para la adquisición de mercadería, de tal forma que esto disminuye el patrimonio de 37,07% a 28,51%, es decir 8,56%. Esta disminución se atribuye a la disminución en los certificados de aportación y a la acumulación de pérdida de períodos anteriores.

Tabla 13

Análisis horizontal al Estado de Resultados, período 2021-2022.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE RESULTADOS
PERIODOS: 2021-2022

Código	Descripción	Año 2021	Año 2022	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
4	Ingresos					
4.1	Ingresos por Ventas	\$ 22.871.833,19	\$29.156.303,18	\$ 6.284.469,99	27,48%	1,27
4.1.1	Venta de Bienes	\$ 6.899.227,64	\$8.159.979,20	\$ 1.260.751,56	18,27%	1,18
4.1.1.01	Venta de Bienes Grabados con IVA	\$ 6.899.227,64	\$8.159.979,20	\$ 1.260.751,56	18,27%	1,18
4.1.2	Venta de Servicios	\$ 17.050.638,11	\$22.061.601,99	\$ 5.010.963,88	29,39%	1,29
4.1.2.01	Venta de Servicios Grabados con IVA	\$ 3.200.065,49	\$3.270.902,25	\$ 70.836,76	2,21%	1,02
4.1.2.02	Venta de Servicios no Gravados con IVA	\$ 13.850.572,62	\$18.790.699,74	\$ 4.940.127,12	35,67%	1,36
4.1.3	(-) Devoluciones en Ventas	\$ -1.075.828,71	-\$1.065.275,78	\$ 10.552,93	-0,98%	0,99
4.1.3.01	(-) Devoluciones en Bienes	\$ -1.075.828,71	-\$1.065.275,78	\$ 10.552,93	-0,98%	0,99
4.1.4	(-) Descuento en Ventas	\$ -2.203,85	-\$2,23	\$ 2.201,62	-99,90%	0,00
4.1.4.01	(-) Descuento en Venta de Bienes	\$ -428,12	-\$2,23	\$ 425,89	-99,48%	0,01
4.1.4.02	(-) Descuento en Venta de Servicios	\$ -1.775,73	\$0,00	\$ 1.775,73	-100,00%	0,00
4.2	Ingresos Administrativos y Sociales	\$ 4.598.838,87	\$5.575.788,63	\$ 976.949,76	21,24%	1,21
4.2.1.	Ingresos Administrativos y Sociales	\$ 4.598.838,87	\$5.575.788,63	\$ 976.949,76	21,24%	1,21
4.2.1.01	Cuotas de Administración	\$ 1.989.635,17	\$2.260.927,08	\$ 271.291,91	13,64%	1,14
4.2.1.03	Cuotas Ingresos	\$ 75.000,00	\$0,00	\$ -75.000,00	-100,00%	0,00
4.2.1.05	Ingresos Varios	\$ 2.534.203,70	\$3.314.861,55	\$ 780.657,85	30,80%	1,31
Total Ingresos Operacionales		\$ 27.470.672,06	\$34.732.091,81	\$ 7.261.419,75	26,43%	1,26
4.3	Otros Ingresos	\$ 51.906,53	\$59.026,32	\$ 7.119,79	13,72%	1,14
4.3.1	Otros Ingresos	\$ 51.906,53	\$59.026,32	\$ 7.119,79	13,72%	1,14
4.3.1.01	En Inversiones de Renta Fija	\$ 5.729,77	\$8.583,51	\$ 2.853,74	49,81%	1,50
4.3.1.02	En Inversiones de Renta Variable	\$ 5.245,33	\$4.375,92	\$ -869,41	-16,57%	0,83
4.3.1.06	Intereses Ganados	\$ 980,44	\$0,00	\$ -	0,00%	0,00

4.3.1.08	Arrendamientos	\$ 39.950,99	\$46.066,89	\$ 6.115,90	15,31%	1,15
Total Ingresos No Operacionales		\$ 51.906,53	\$59.026,32	\$ 7.119,79	13,72%	1,14
TOTAL INGRESOS		\$ 27.522.578,59	\$34.791.118,13	\$ 7.268.539,54	26,41%	1,26
5	Costos de Producción y Ventas					
5.1	Costos de Producción	\$ -1.269,80	-\$4.318,44	\$ -3.048,64	240,09%	3,40
5.1.1	Compras Netas	\$ -1.269,80	-\$4.648,42	\$ -3.378,62	266,07%	3,66
5.1.1.03	(-) Devolución en Compras	\$ -77,68	-\$28,70	\$ 48,98	-63,05%	0,37
5.1.1.04	Descuento en Compras	\$ -1.192,12	-\$4.619,72	\$ -3.427,60	287,52%	3,88
5.1.2	Mano de Obra Directa		\$329,98	\$ 329,98	0,00%	0,00
5.1.2.09	Otros Gastos Directos		\$329,98	\$ 329,98	0,00%	0,00
5.3	Costo de Ventas de Artículos Comercializados	\$ 6.174.677,73	\$7.448.241,18	\$ 1.273.563,45	20,63%	1,21
5.3.1	Costo de Ventas de Artículos Comercializados	\$ 6.174.677,73	\$7.448.241,18	\$ 1.273.563,45	20,63%	1,21
5.3.1.01	Costo de Ventas de Artículos Comercializados	\$ 6.174.677,73	\$7.448.241,18	\$ 1.273.563,45	20,63%	1,21
5.4	Costo de Ventas de Servicios Prestados	\$ 15.464.136,04	\$19.664.591,79	\$ 4.200.455,75	27,16%	1,27
5.4.1	Costo de Ventas de Servicios Prestados	\$ 15.464.136,04	\$19.664.591,79	\$ 4.200.455,75	27,16%	1,27
5.4.1.01	Costo de Ventas de Servicios Prestados	\$ 15.464.136,04	\$19.664.591,79	\$ 4.200.455,75	27,16%	1,27
TOTAL DE COSTOS		\$ 21.637.543,97	\$27.108.514,53	\$ 5.470.970,56	25,28%	1,25
6	Gastos					
6.1.	Gastos de Administración y Venta	\$ 3.318.144,84	\$4.386.201,15	\$ 1.068.056,31	32,19%	1,32
6.1.1	Gastos del Personal	\$ 2.024.276,11	\$2.482.428,51	\$ 458.152,40	22,63%	1,23
6.1.1.01	Remuneraciones	\$ 1.392.752,36	\$1.633.370,22	\$ 240.617,86	17,28%	1,17
6.1.1.02	Beneficios Sociales	\$ 208.547,00	\$314.240,35	\$ 105.693,35	50,68%	1,51
6.1.1.03	Gastos de Alimentación, Movilización y Uniformes	\$ 13.371,70	\$23.191,63	\$ 9.819,93	73,44%	1,73
6.1.1.04	Aportes al IESS	\$ 260.153,09	\$292.895,31	\$ 32.742,22	12,59%	1,13
6.1.1.05	Pago de Dietas y Gastos de Representación	\$ 25.392,00	\$28.943,57	\$ 3.551,57	13,99%	1,14
6.1.1.06	Otros Gastos del Personal	\$ 124.059,96	\$189.787,43	\$ 65.727,47	52,98%	1,53
6.1.2	Gastos Generales y Servicios	\$ 1.293.868,73	\$1.903.772,64	\$ 609.903,91	47,14%	1,47
6.1.2.01	Gastos Generales y Servicios	\$ 363.419,24	\$613.088,43	\$ 249.669,19	68,70%	1,69
6.1.2.02	Mantenimiento y Reparaciones	\$ 208.487,19	\$379.218,10	\$ 170.730,91	81,89%	1,82
6.1.2.03	Materiales y Suministros	\$ 183.292,78	\$307.517,44	\$ 124.224,66	67,77%	1,68
6.1.2.04	Sistemas Tecnológicos	\$ 39.988,97	\$53.411,57	\$ 13.422,60	33,57%	1,34

6.1.2.05	Servicios Cooperativos	\$ 10.010,71	\$12.429,78	\$ 2.419,07	24,16%	1,24
6.1.2.06	Impuestos Contribuciones y Multas	\$ 71.175,75	\$62.846,51	\$ -8.329,24	-11,70%	0,88
6.1.2.07	Servicios Varios	\$ 114.877,63	\$169.297,08	\$ 54.419,45	47,37%	1,47
6.1.2.08	Depreciaciones	\$ 231.927,46	\$237.656,88	\$ 5.729,42	2,47%	1,02
6.1.2.09	Amortizaciones	\$ 6.897,25		\$ -	0,00%	0,00
6.1.2.10	Servicios Básicos	\$ 62.516,34	\$66.720,63	\$ 4.204,29	6,73%	1,07
6.1.2.11	Cuentas Incobrables	\$ 1.163,30	\$1.585,62	\$ 422,32	36,30%	1,36
6.1.2.12	Otros Gastos	\$ 112,11	\$0,60	\$ -111,51	-99,46%	0,01
Total Gastos Operacionales		\$ 3.318.144,84	\$4.386.201,15	\$ 1.068.056,31	32,19%	1,32
6.2	Gastos Financieros	\$ 44.102,40	\$64.615,80	\$ 20.513,40	46,51%	1,47
6.2.1	Intereses	\$ 44.102,40	\$64.615,80	\$ 20.513,40	46,51%	1,47
6.2.1.01	Con Cooperativas de Ahorro y Crédito	\$ -	\$1,86	\$ -	0,00%	0,00
6.2.1.02	Con Entidades Financieras de los Sectores Privado y/o Público	\$ 43.990,12	\$64.346,28	\$ 20.356,16	46,27%	1,46
6.2.1.05	Otros Intereses	\$ 112,28	\$267,66	\$ 155,38	138,39%	2,38
6.3	Otros Gastos	\$ 2.503.540,95	\$3.392.564,19	\$ 889.023,24	35,51%	1,36
6.3.1	Otros Gastos	\$ 2.503.540,95	\$3.392.564,19	\$ 889.023,24	35,51%	1,36
6.3.1.01	Reembolso de Gastos	\$ 1.058,92	\$1.010,52	\$ -48,40	-4,57%	0,95
6.3.1.02	Comisiones por Servicios de Gestión	\$ 4.482,33	\$5.902,74	\$ 1.420,41	31,69%	1,32
6.3.1.04	Otros Gastos	\$ 2.497.999,70	\$3.385.650,93	\$ 887.651,23	35,53%	1,36
Total Gastos No Operacionales		\$ 2.547.643,35	\$3.457.179,99	\$ 909.536,64	35,70%	1,36
TOTAL GASTOS		\$ 5.865.788,19	\$7.843.381,14	\$ 1.977.592,95	33,71%	1,34
GANANCIA DEL PERIODO		\$ 19.246,43	-\$160.777,54	\$ -180.023,97	-935,36%	-8,35

Interpretación

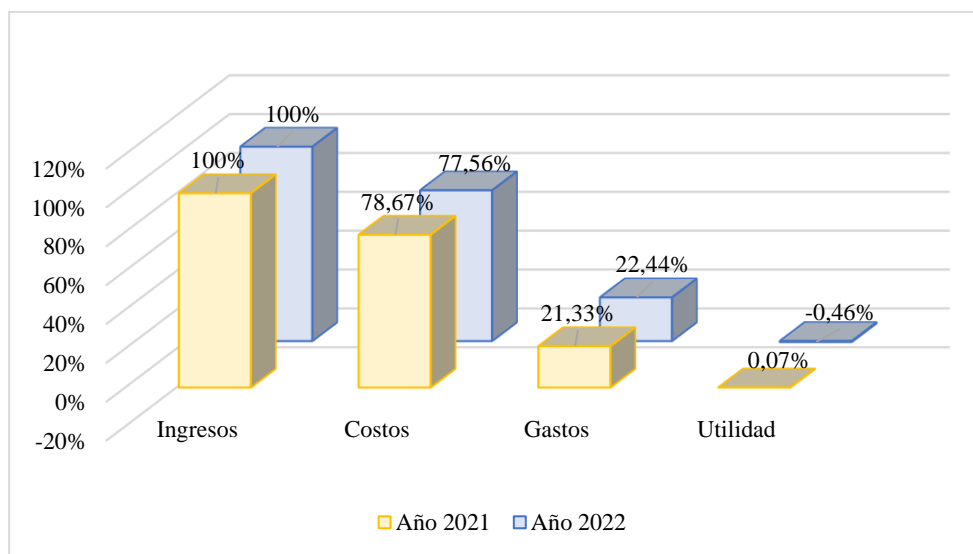
Mediante el análisis horizontal al Estado de Resultados correspondientes al año 2021-2022 se determinó que los **ingresos** presentan un incremento de \$7.268.539,54 equivalente a 26,41% en relación al período anterior, originado por una mayor venta de los servicios que presta la cooperativa. Los **ingresos operacionales** experimentaron un aumento significativo de \$7.261.419,75, lo que equivale al 26,43% de crecimiento. Este incremento se debe a las ventas de bienes, las **ventas de bienes** que registraron un crecimiento del 18,27%, se debe a cambios en la demanda, especialmente en los bienes gravados con IVA y en las llantas. La mayor demanda de estos productos impulsó un aumento en el número de ventas; así como también, en las **ventas de servicios**, que tuvieron un crecimiento del 29,39% debido al aumento de la demanda en los servicios que ofrece la Cooperativa de Transporte Loja, como transporte de pasajeros, encomiendas, taller, almacén, lavadora y lubricadora. Los **ingresos no operacionales** entre 2021 y 2022 muestran un aumento del 13,72% que se debe a cambios en las **inversiones en renta fija**, la cuales aumentaron en un 49,81%, esta decisión se debe a la estrategia de riesgo adoptada por la empresa, puesto que las inversiones de renta fija generan mayores intereses que las inversiones de renta variable y con ello la cooperativa optó por invertir más en pólizas, razón por la que incremento el valor de la cuenta inversiones en renta fija, mientras que las **inversiones de renta variable** disminuyen en un -16,57% para el año 2022, esto debido a que los interés que generan son bajos y además, debido a que la proporción de dinero retirada se usó para las remodelaciones de edificios.

Los **costos de producción y ventas**, para el 2022 presentan un aumentó por un valor de \$5.470.970,56 equivalente al 25,28%, este aumento se debe principalmente a los **costos de producción**, que experimentaron un incremento del 240,09%. La razón detrás de este incremento es que los descuentos en compras otorgados por los proveedores aumentaron, debido a que decidieron ofrecer descuentos más favorables como una estrategia para mantener una buena relación comercial y fomentar una mayor lealtad con la cooperativa; **los costos de ventas de artículos comercializados** presentan un aumento de 20,63% debido a que los costos de ventas de combustible aumentan por el incremento por la mayor cantidad de combustible que se adquirió en comparación con el año anterior, además, **el costo de venta de llantas** también presenta un aumento que se debe a causa del aumento en el volumen de ventas de los artículos comercializados lo que implica una mayor cantidad de artículos que se adquirieron, lo que a su vez aumenta los costos asociados, a esto se le suma la importación de llantas que se realizó a otro país.

Los **gastos**, por su parte, presentan un aumento de \$1.977.592,95 equivalente a 33,71%. Los **gastos operacionales** de \$1.068.056,31 equivalente al 32,19%, esto se debe al aumento de las siguientes cuentas: **gastos del personal** presenta un crecimiento del 22,63% debido a pagos por horas extras, lo que implica una mayor remuneración a los empleados que trabajan más de la jornada normal y a consecuencia de ello los beneficios sociales e indemnizaciones presenta un aumento, así como, los fondos de reserva; **gastos de alimentación, movilización y uniformes** para el año 2022 muestra un aumento que representa el 73,44%, por el motivo de que la cooperativa decidió adquirir una mayor cantidad de productos que se utilizaran para consumo de los empleados y socios, así como también aumento los uniformes y prendas de vestir, lo que indica que en el 2022 la empresa proveyó uniformes completos a los empleados, de tal manera que se invirtió más en el confeccionamiento de uniformes, a comparación del 2021 en el que solo se les proveyó un uniforme incompleto. Los **gastos no operacionales** entre 2021 y 2022 experimentaron un aumento significativo de \$5.295.737,79, lo que representa un incremento del 207,87%. Este incremento se debe a dos factores principales: **gastos financieros**, esta categoría aumentó en un 46,51%, que se traduce en mayores gastos generados por concepto de intereses bancarios por el aumento en el monto de los préstamos bancarios utilizados por la cooperativa; **otros gastos**, esta categoría también experimentó un aumento del 35,51%, impulsado principalmente por el incremento en los aportes realizados a los gastos administrativos de la casa matriz y al taller de la Cooperativa de Transportes Loja.

Figura 17

Comparación de la estructura económica del Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Loja, periodos 2021-2022



Nota. Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Loja período 2021-2022.

Interpretación

El análisis horizontal del Estado de Resultados para el período 2021-2022 revela cambios significativos en la estructura económica de la cooperativa. Los ingresos se mantuvieron en 100%, reflejando que son la base con respecto a los costos y gastos. No obstante, en cuanto a los costos, a pesar de la disminución registrada en relación a los ingresos entre 2021 y 2022 de -1,11%, los gastos aumentaron de manera considerable, pasando de 21,33% a 22,44% de los ingresos totales, de tal forma que estos cambios resultaron en una disminución total de la utilidad del ejercicio para el 2022. Esto demuestra que pese al favorable desenvolvimiento que tuvo la disminución de costos, el aumento de los gastos impactó negativamente en la rentabilidad de la cooperativa.

Aplicación de indicadores financieros en la Cooperativa de Transportes Loja, periodos 2021-2022.

Indicadores de liquidez

Capital de trabajo

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

Tabla 14

Capital de trabajo

Capital de trabajo					
2021			2022		
CT=	\$9.038.853,23	-	\$7.003.050,06	CT=	\$9.210.444,56 - \$7.965.672,18
CT=	\$2.035.803,17			CT=	\$1.244.772,38

Estándar: entre mayor sea, es más favorable para la empresa.

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021-2022.

Interpretación

Al aplicar el indicador de capital de trabajo muestra el activo corriente del que disponen la cooperativa para cancelar sus obligaciones a corto plazo. De acuerdo a los resultados, se evidenció un capital de trabajo de \$2.035.803,17 en el año 2021 y de \$1.244.772,38 en el año 2022. Estos valores indican que la cooperativa tiene suficientes recursos para seguir operando de manera segura y hacer frente a imprevistos que pudieran surgir en sus actividades económicas. La disminución del capital de trabajo en el año 2022, de \$-791.030,79, se debe principalmente al aumento significativo en las cuentas por pagar. Esta situación se atribuye a las remuneraciones del personal por horas extras de labor y la adquisición de llantas y materiales para comercializar, lo que ha conlleva a la cooperativa a contraer deudas para cubrir

sus operaciones. A pesar de esta disminución, el capital de trabajo sigue siendo beneficioso para la empresa, ya que indica que no existen riesgos de insolvencia.

Liquidez corriente

$$\text{Liquidez Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Tabla 15

Liquidez corriente, período 2021-2022

Liquidez corriente					
2021			2022		
LC=	\$9.038.853,23	/	\$7.003.050,06	LC=	\$9.210.444,56 / \$7.965.672,18
LC=	\$1,29			LC=	\$1,16
Estándar: entre 1 y 2.					

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021-2022.

Interpretación

El indicador de liquidez corriente mide la capacidad que tiene la cooperativa para a través de sus activos corrientes cumplir con sus obligaciones a corto plazo. En el año 2021, la cooperativa exhibió una liquidez de \$1,29, dando a conocer que el resultado se encuentra por encima del estándar de 1 a 2. Esto se debe a que los activos corrientes de la cooperativa tienen un valor significativamente mayor que sus pasivos corrientes. Esta situación demuestra un resultado productivo para ese año y confirma que la cooperativa cuenta con la capacidad para cumplir con sus obligaciones a corto plazo utilizando sus activos corrientes. Por otro lado, en el año 2022, la liquidez de la cooperativa disminuyó a \$1,16. Esta disminución de \$0,13 se debe principalmente a la reducción de la cuenta disponible, que se generó por retiros de las cuentas bancarias de la cooperativa, así como al aumento de los pasivos corrientes. A pesar de esta disminución, se determinó que la Cooperativa de Transportes Loja posee un nivel de liquidez estable, dado que en 2022 el resultado excede el estándar mínimo en \$0,16, lo cual indica que debe superar el 1, demuestra que la cooperativa tiene la capacidad de pagar sus cuentas a tiempo, incluyendo pagos a proveedores, salarios y otros compromisos financieros.

Prueba ácida

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Tabla 16*Prueba ácida, período 2021-2022*

Prueba ácida	
2021	2022
$PA = \frac{\$9.038.853,23 - \$586.067,24}{\$7.003.050,06}$ <p style="text-align: center;">PA= \$1,21</p>	$PA = \frac{\$9.210.444,56 - \$634.797,67}{\$7.965.672,18}$ <p style="text-align: center;">PA= \$1,08</p>
Estándar: mayor a 1	

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021-2022.

Interpretación

Con la aplicación del indicador de prueba ácida se determina la capacidad de la cooperativa para cancelar sus obligaciones corrientes. En 2021, el valor de la prueba ácida es de \$1,21, lo que significa que la empresa cuenta con suficientes activos líquidos para cubrir sus obligaciones a corto plazo. Sin embargo, en 2022, el valor de la prueba ácida disminuyó a \$1,08, lo que indica una reducción en la capacidad de la cooperativa para pagar sus deudas a corto plazo utilizando únicamente activos líquidos. Esta disminución sugiere una mayor presión financiera para cumplir con las obligaciones de pago y se debe a que, en los activos corrientes, como el efectivo disponible, disminuyo, mientras que el pasivo corriente aumentó. A pesar de esta disminución, es importante destacar que el resultado está dentro del estándar establecido que nos dice que tiene que ser superior a 1, mostrando una diferencia favorable de \$0,08. Esto indica que la cooperativa cuenta con los recursos necesarios para responder a sus deudas.

Indicadores de actividad

Rotación de inventarios

- *Cálculo del inventario total promedio.*

$$\text{Inventario total promedio 2021} = \frac{\text{Inv. Inicial} + \text{Inv. Final}}{2}$$

$$\text{Inventario total promedio 2021} = \frac{\$519.481,15 + \$586.067,24}{2}$$

$$\text{Inventario total promedio 2021} = \frac{\$1.105.548,39}{2}$$

$$\text{Inventario total promedio 2021} = \$552.774,20$$

$$\text{Inventario total promedio 2022} = \frac{\text{Inv. Inicial} + \text{Inv. Final}}{2}$$

$$\text{Inventario total promedio 2022} = \frac{\$586.067,24 + \$634.797,67}{2}$$

$$\text{Inventario total promedio 2022} = \frac{\$1.220.864,91}{2}$$

$$\text{Inventario total promedio 2022} = \$610.432,46$$

$$\text{Rotación de Inventarios} = \frac{\text{Costo de Venta}}{\text{Promedio de Inventarios}}$$

Tabla 17

Rotación de inventarios, período 2021-2022

Rotación de inventarios	
2021	2022
$RI = \frac{\$6.173.407,93}{\$552.774,20}$ RI= 11 veces	$RI = \frac{\$7.443.922,74}{\$610.432,46}$ RI= 12 veces
Estándar: entre 6 a 12 veces	

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021-2022.

Interpretación

Con el indicador de la rotación de inventarios se determina el número de veces que en promedio se vende el inventario, en un período. La cooperativa tuvo una rotación de inventarios de 11 veces en 2021, mientras que en 2022 aumento a 12 veces. Se considera que una rotación ideal se encuentra en el rango de 6 a 12 veces, lo que indica que la empresa ha tenido una rotación favorable de sus inventarios. Esta muestra la frecuencia con la que los productos y accesorios que la cooperativa ofrece en sus unidades económicas, como el taller de carrocerías, almacén de repuestos y lavadora y lubricadora, se venden y reemplazan, por ejemplo; llantas, direccionales, focos, frenos, pastillas, zapatas, pintura, lubricantes, etc., por lo que la cooperativa mantiene una alta variedad de productos; la rotación que tiene inventarios en 2022 es un resultado satisfactorio, ya que indica que la mercadería tuvo una buena acogida en ese período.

Promedio de reposición de los inventarios

$$\text{Promedio de reposición de inventarios} = \frac{\text{Días período}}{\text{Rotación de Inventarios}}$$

Tabla 18*Promedio de reposición de los inventarios, período 2021-2022*

Promedio de reposición de inventarios	
2021	2022
$PRI = \frac{365 \text{ días}}{11,17 \text{ veces}}$ <p>PRI= 33 días</p>	$PRI = \frac{365 \text{ días}}{12,19 \text{ veces}}$ <p>PRI= 30 días</p>
Estándar: entre 30 a 60 días	

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021-2022.

Interpretación

El indicador de promedio de reposición de inventarios muestra que la mercadería se está vendiendo de manera efectiva, ya que los resultados en 2021 indican que el inventario se ha agotado y repuesto aproximadamente cada 33 días. Por otro lado, en 2022, la reposición ocurrió en 30 días, alcanzando el estándar mínimo que establece que va desde los 30 días, lo cual es aún más favorable, ya que indica que la mercadería se vendió en menos tiempo, ambas reposiciones del inventario están acorde al estándar óptimo que indica que debe estar entre 30 a 60 días, esto demuestra que existió demanda de los artículos, y, por ende, hubo una eficiente administración de la mercadería.

Rotación de cuentas por cobrar

$$\text{Rotación de Cuentas por Cobrar} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por Cobrar}}$$

Tabla 19*Rotación de cuentas por cobrar, período 2021-2022*

Rotación de cuentas por cobrar	
2021	2022
$RCC = \frac{\$22.871.833,19}{\$7.210.141,45}$ <p>RCC= 3,17 veces</p>	$RCC = \frac{\$29.156.303,18}{\$7.490.932,15}$ <p>RCC= 3,89 veces</p>
Estándar: de 6 a 12 veces	

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021-2022.

Interpretación

El análisis del indicador de rotación de cuentas por cobrar muestra que, en 2021, las cuentas por cobrar rotaron aproximadamente 3,17 veces demostrando que se encuentra por debajo del estándar óptimo

que establece que las cuentas por cobrar deberían rotar de 6 a 12 veces. Mientras que en 2022 este número aumentó a 3,89 veces. Este incremento de 0,72 veces indica una mejora en el proceso de cobranza de la cooperativa. Sin embargo, este resultado de 3,89 veces se encuentra por debajo del estándar mínimo por 2,11 veces. Esto señala un nivel de cobranza ineficiente por parte de la cooperativa, que, en contraste con el Manual de Políticas y Procedimientos Contables indica que: “*el tiempo de pago de estos valores por parte de los socios y clientes es de 30 días calendario*”. Lo que afecta la liquidez de la cooperativa, dado que esta cuenta representa un valor significativo en los activos corrientes y su ineficiencia influye en el cumplimiento de las obligaciones corrientes.

Período promedio de cobro

$$\text{Período promedio de cobro} = \frac{365}{\text{Rotación de cuentas por cobrar}}$$

Tabla 20

Período promedio de cobro, período 2021-2022

Período promedio de cobro	
2021	2022
$PPC = \frac{365 \text{ días}}{3,17 \text{ veces}}$ <p>PPC= 115 días</p>	$PPC = \frac{365 \text{ días}}{3,89 \text{ veces}}$ <p>PPC= 94 días</p>
Estándar: de 30 a 60 días	

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021-2022.

Interpretación

De acuerdo a los resultados obtenidos de la Cooperativa de Transportes Loja, se evidencia que en el período promedio de cobro en 2021 tardó 115 días, mientras que para el 2022 tardó 94 días, reflejando una disminución de 21 días en relación al 2021, a pesar de que para el 2022 la situación mejoro, el estándar establece que lo óptimo es que el período de cobro sea de 30 a 60 días, lo cual demuestra que en 2022 el período de cobro de la cooperativa superó por 34 días el estándar máximo, que indica que es hasta los 60 días, siendo una situación desfavorable puesto que esta diferencia de días es considerable y contradice las pautas establecidas en el Manual de Políticas y Procedimientos Contables de la Cooperativa de Transportes Loja, que establece: “*El tiempo de pago de estos valores por parte de los socios y clientes es de 30 días calendario*”, esto indica que las deudas no se están cancelando a su debido a tiempo, lo cual aumenta el

riesgo de que las deudas se conviertan en cuentas incobrables y además, esta demora en los pagos podría afectar la liquidez futura de la cooperativa.

Rotación de cuentas por pagar

$$\text{Rotación de Cuentas por Pagar} = \frac{\text{Compras}}{\text{Cuentas por Pagar}}$$

Tabla 21

Rotación de cuentas por pagar, período 2021-2022

Rotación de cuentas por pagar	
2021	2022
$PPC = \frac{\$22.871.833,19}{\$7.003.050,06}$ <p>PPC= 3,27 veces</p>	$PPC = \frac{\$29.156.303,18}{\$7.964.854,21}$ <p>PPC= 3,66 veces</p>
Estándar: de 6 a 12 veces	

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021-2022.

Interpretación

El indicador de la rotación de cuentas por pagar revela el tiempo que cooperativa tarda en cancelar las deudas a sus proveedores. En 2021, la rotación fue de 3,27 veces, mientras que, en 2022, la rotación aumentó a 3,66 veces. Este aumento de 0,39 veces refleja un mejor desempeño en las ventas y sugiere un crecimiento en los ingresos de la cooperativa. Además, señala una mejora en la gestión de los cobros de los clientes y socios, lo que implica un mayor cumplimiento en los pagos. Sin embargo, a pesar de la mejora en 2022, en ambos periodos la rotación está por debajo del estándar óptimo de 6 a 12 veces. Principalmente en 2022, la rotación tiene una notable diferencia de 2,34 veces con respecto al estándar mínimo que indica que puede ir desde 6 veces. Esto revela que la cooperativa no está cancelando sus deudas de forma oportuna, lo que podría poner en riesgo su credibilidad con los proveedores, además, esta situación limita las oportunidades futuras de la cooperativa al momento de asumir obligaciones.

Período promedio de pago

$$\text{Período promedio de pago} = \frac{365}{\text{Rotación de cuentas por pagar}}$$

Tabla 22

Período promedio de pago, período 2021-2022

Período promedio de pago	
2021	2022
$PPP = \frac{365 \text{ días}}{3,27 \text{ veces}}$ <p>PPP= 112 días</p>	$PPP = \frac{365 \text{ días}}{3,66 \text{ veces}}$ <p>PPP= 110 días</p>
Estándar: de 30 a 60 días	

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021-2022.

Interpretación

De acuerdo al indicador, se evidencia que en el 2021 la cooperativa realizó sus pagos a proveedores cada 112 días, mientras que en el 2022, los días disminuyeron a 110 días demostrando una mejora en el pago, sin embargo, considerando que el estándar establece que lo óptimo es de 30 a 60 días, se determina que la rotación de ambos periodos supera el estándar óptimo, lo cual indica que la rotación de 110 días en 2022 supera significativamente en 50 días el estándar máximo que establece que es hasta los 60 días. Esto revela que la cooperativa no está cumpliendo con la rotación de sus cuentas por pagar a causa de que las deudas de los clientes y socios con la cooperativa no se están cobrando de forma eficiente, lo que puede influir en la capacidad de la cooperativa para realizar sus pagos de manera oportuna a sus proveedores, además, esto pone en riesgo la credibilidad de la cooperativa con sus proveedores.

Indicadores de endeudamiento**Solidez**

$$Solidez = \frac{\text{Activo Total}}{\text{Pasivo Total}}$$

Tabla 23

Solidez, período 2021-2022

Solidez	
2021	2022
$Solidez = \frac{\$13.384.017,66}{\$8.422.915,14}$ <p>Solidez= \$1,59</p>	$Solidez = \frac{\$13.331.887,48}{\$9.531.087,12}$ <p>Solidez= \$1,40</p>
Estándar: superior a 1	

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021-2022.

Interpretación

El indicador de solidez permite conocer la capacidad de pago a corto y largo plazo que tiene la cooperativa. En el año 2021, la solidez de la cooperativa fue de 1,59. Esto indica que, por cada unidad de pasivos totales, la cooperativa tenía \$1,59 en activos totales. Este valor refleja una posición financiera sólida, ya que los activos superan a los pasivos. Sin embargo, en el año 2022, el indicador de solidez disminuyó a 1,40, lo que representa una disminución de -\$0,19 en comparación con el año anterior. Aunque esta disminución indica un debilitamiento en la relación entre los activos y los pasivos totales sigue siendo favorable. Para este año el resultado se encuentra por encima del estándar establecido que indica que debe ser superior a 1, mostrando una diferencia de \$0,40 con respecto a este estándar. Esto demuestra que los activos aún son suficientes para cubrir los pasivos sin comprometer las inversiones.

Apalancamiento externo

$$\text{Apalancamiento Externo} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

Tabla 24

Apalancamiento externo, período 2021-2022

Apalancamiento externo	
2021	2022
$AE = \frac{\$8.422.915,14}{\$13.384.017,66}$ AE= \$0,63	$AE = \frac{\$9.531.087,12}{\$13.331.887,48}$ AE= \$0,71
Estándar: inferior a \$0.50 centavos.	

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021-2022.

Interpretación

A través del indicador de apalancamiento externo, se busca medir la proporción de la actividad de la cooperativa que se financia con acreedores. En 2021, el margen de participación de los acreedores es de \$0,63, lo que significa que la cooperativa utilizó \$0,63 de financiamiento externo por cada unidad de capital propio. Esto indica que el resultado supera el estándar indicado de ser menor a \$0,50, revelando que la cooperativa posee una dependencia significativa de fuentes de financiamiento externo para respaldar las operaciones y el crecimiento de la misma. Por otro lado, en el 2022, el valor aumentó a \$0,71, lo que representa un incremento de \$0,09 centavos en comparación con el año anterior. Este aumento sugiere que la cooperativa ha aumentado su dependencia de financiamiento externo, que se atribuye a un mayor

endeudamiento. Dado que el resultado obtenido en 2022 excede el rango aceptable por \$0,21, el cual establece que si supera a \$50 centavos, significa que es un riesgo para la cooperativa, ya que un alto apalancamiento externo implica un mayor nivel de riesgo financiero y una mayor carga de deuda para la cooperativa. Esto puede afectar su capacidad para cumplir con los pagos de intereses.

Apalancamiento interno

$$\text{Apalancamiento Interno} = \frac{\text{Patrimonio Total}}{\text{Activo Total}}$$

Tabla 25

Apalancamiento interno, período 2021-2022

Apalancamiento interno	
2021	2022
$AI = \frac{\$4.961.102,52}{\$13.384.017,66}$ AI= \$0,37	$AI = \frac{\$3.800.800,36}{\$13.331.887,48}$ AI= \$0,29
Estándar: debe ser mayor a 1	

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021-2022.

Interpretación

El indicador de apalancamiento interno permite conocer la proporción del activo de la cooperativa que es financiado por sus socios. En 2021, el resultado fue de \$0,37 estando por debajo del estándar aceptable que indica que debe ser mayor a 1, sugiriendo que la totalidad de los activos no pudo ser financiada con el patrimonio de la cooperativa, lo que resultó en la necesidad de recurrir a préstamos de terceros. Para el 2022, el valor disminuyó a \$0,29. Esta disminución de \$0,08 indica que la cooperativa depende aún más del financiamiento externo para respaldar sus activos, implicando que se recurrió a una mayor cantidad de financiamiento de terceros en lugar de utilizar capital propio. Dado que el resultado del 2022 muestra que se encuentra por debajo del estándar por \$0,71, que establece que debería ser superior a 1, revela que la totalidad del activo no se puede financiar con el patrimonio de la cooperativa, por lo que tiene que recurrir a préstamos de terceros, asumiendo el riesgo de comprometer la liquidez de la misma y se anticipa un mayor nivel de endeudamiento en el futuro. Por ende, es importante que evalúe cuidadosamente su estructura de financiamiento y busque un equilibrio adecuado entre el financiamiento externo y los recursos propios para no comprometer la solvencia de la misma.

Endeudamiento patrimonial

$$\text{Endeudamiento Patrimonial} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio Total}}$$

Tabla 26*Endeudamiento patrimonial, período 2021-2022*

Endeudamiento patrimonial	
2021	2022
$EP = \frac{\$8.422.915,14}{\$4.961.102,52}$ <p>EP= \$1,70</p>	$EP = \frac{\$9.531.087,12}{\$3.800.800,36}$ <p>EP= \$2,51</p>
Estándar: entre 0,40 – 0,60.	

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021-2022.

Interpretación

El endeudamiento patrimonial mide el grado de compromiso del patrimonio de los socios-asociados con respecto a los acreedores. El endeudamiento patrimonial para el año 2021 es de \$1,70 superando el rango óptimo que va desde \$0,40 a \$0,60, indicando que la cooperativa tiene un nivel de endeudamiento significativo. En este período, los pasivos de la cooperativa superan al patrimonio, demostrando que hay un alto compromiso del patrimonio de los socios con respecto a los acreedores. Para el año 2022, el endeudamiento patrimonial aumentó a \$2,51, lo cual significa que la proporción de deuda en relación con el patrimonio neto ha aumentado significativamente en \$0,81 en comparación con el año anterior. Este aumento se debe principalmente al incremento en la provisión de vacaciones a los empleados, las cuentas por pagar a los socios, las obligaciones financieras a largo plazo durante ese período y la retención de fondos de ahorro socios para fortalecer su posición financiera, lo que ocasiono la disminución del patrimonio. De acuerdo al resultado obtenido en 2022, este excede el estándar por \$1,91 siendo lo óptimo que llegue hasta \$0,60, por lo cual se considera que la cooperativa tiene sobreendeudamiento, de modo que los acreedores tienen más participación que los mismos socios, corriendo el riesgo de generar una presión constante sobre la liquidez y sometiéndose a una carga financiera más elevada afectando la rentabilidad de la cooperativa.

Endeudamiento del activo

$$\text{Endeudamiento del Activo} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

Tabla 27*Endeudamiento del activo, período 2021-2022*

Endeudamiento del activo	
2021	2022
$EA = \frac{\$8.422.915,14}{\$13.384.017,66}$ <p>EA= \$0,63</p>	$EA = \frac{\$9.531.087,12}{\$13.331.887,48}$ <p>EA= \$0,71</p>
Estándar: debe ser menor a 1.	

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021-2022.

Interpretación

La aplicación de este indicador permite determinar el nivel de autonomía financiera de la cooperativa. En 2021, el margen de participación de los acreedores fue de \$0,63 manteniéndose dentro del estándar óptimo que establece que debe ser menor a 1, demostrando que la cooperativa tiene más activos que deudas. Mientras que, en 2022, este valor aumentó a \$0,71. Este aumento de \$0,08 se debe al crecimiento de los pasivos corrientes, especialmente en las cuentas por pagar a socios/asociados. A pesar de este aumento el resultando sigue siendo favorable, revelando que el resultando se encuentra por debajo en \$0,08 del estándar máximo que exhibe que el resultado puede llegar hasta 1. Esto indica que la cooperativa tiene suficientes activos para respaldar sus deudas.

Concentración del endeudamiento

$$\text{Concentración del endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Pasivo Total}}$$

Tabla 28*Concentración del endeudamiento, período 2021-2022*

Concentración del endeudamiento	
2021	2022
$CE = \frac{\$7.003.050,06}{\$8.422.915,14}$ <p>CE= 83,14%</p>	$CE = \frac{\$7.965.672,18}{\$9.531.087,12}$ <p>CE= 83,58%</p>
Estándar: menor al 50%	

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021-2022.

Interpretación

La aplicación de este indicador, establece que porcentaje del total de pasivos con terceros tiene vencimiento en menos de un año. En 2021, la concentración del endeudamiento fue de 83,14% superando el estándar que establece que debe ser menor al 50%, demostrando que la cooperativa mantiene un sobreendeudamiento. Mientras que en 2022 este porcentaje aumentó significativamente a 83,58%. El aumento de 0,44% en el 2022 indica que la cooperativa ha experimentado un incremento en la proporción de deudas concentradas en las cuentas por pagar socios en comparación con el año anterior. La mayor concentración del endeudamiento está relacionada con el aumento de las deudas a corto plazo en el período analizado. En vista de que en el 2022 el resultado excede el rango aceptable por 33,58% que indica que debería ser menor al 50%. Esto demuestra que mantiene un elevado nivel de endeudamiento a corto plazo, por lo que, la cooperativa corre el riesgo de tener que recurrir a préstamos o líneas de crédito con terceros para mantener su liquidez y cumplir con sus obligaciones de pago.

Indicadores de rentabilidad

Rentabilidad sobre ventas

$$\text{Rentabilidad sobre Ventas} = \frac{\text{Utilidad}}{\text{Ventas}}$$

Tabla 29

Rentabilidad sobre ventas, período 2021-2022

Rentabilidad sobre ventas	
2021	2022
$RV = \frac{\$19.246,43}{\$22.871.833,19}$ $RV = 0,1\%$	$RV = \frac{-\$160.777,54}{\$29.156.303,18}$ $RV = -0,6\%$
Estándar: debe ser mayor al 1%.	

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021-2022.

Interpretación

El indicador de rentabilidad sobre ventas es la relación que existe entre las ventas generadas por la cooperativa y la utilidad. En el año 2021, la rentabilidad sobre ventas es del 0,1% siendo inferior al estándar que establece que debe ser mayor al 1% Esto indica que la cooperativa presenta una utilidad neta del 0,1% de sus ingresos totales por ventas, por lo cual es importante tener en cuenta que este porcentaje es relativamente bajo, indicando que la cooperativa enfrentó desafíos en términos de eficiencia operativa y

control de los costos de venta de servicios prestados. En el año 2022, la rentabilidad sobre ventas es de -0,6%, revelando que la cooperativa sufrió una pérdida neta en relación con sus ventas, que significa que los costos y gastos superaron los ingresos obtenidos de las ventas. Esta disminución en la rentabilidad se debe al aumento en los costos de producción y ventas entre el 2021 y 2022. Considerando que el resultado del 2022 se encuentra por debajo del estándar óptimo por 1,6% demuestra que los costos y los gastos de la cooperativa son mayores a los beneficios. Esto puede afectar la salud financiera, disminuyendo la capacidad de la cooperativa para generar ingresos y aumentando la carga financiera, ya que, si no puede cubrir sus costos y gastos con los beneficios generados, sería indispensable que recurra a financiamiento externo.

Rentabilidad sobre activos

$$\text{Rentabilidad sobre Activos} = \frac{\text{Utilidad}}{\text{Activos}}$$

Tabla 30

Rentabilidad sobre activos, período 2021-2022

Rentabilidad sobre activos	
2021	2022
$RA = \frac{\$19.246,43}{\$13.384.017,66}$ <p>RA= 0,14%</p>	$RA = \frac{-\$160.777,54}{\$13.331.887,48}$ <p>RA= -1,21%</p>
Estándar: promedio óptimo 5%	

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021-2022.

Interpretación

El indicador de rentabilidad sobre activos mide la relación entre el beneficio alcanzado en un determinado período y los activos totales de la cooperativa. En el año 2021, la rentabilidad sobre activos es del 0,14%, lo que indica que la cooperativa generó una utilidad neta del 0,14% en relación con sus activos totales. Aunque este porcentaje es relativamente bajo, muestra que la cooperativa logró obtener una pequeña rentabilidad a partir de sus activos. En el año 2022, la rentabilidad muestra un valor negativo del -1,21%, lo que indica que la cooperativa experimentó una pérdida neta en relación con sus activos totales. Esta disminución significativa en la rentabilidad se debe a un aumento en los costos y gastos de administración y ventas en comparación con el año anterior, lo que resultó en que los costos y gastos superaran a los ingresos generados por la empresa. Cabe señalar que los resultados se encuentran por

debajo del promedio óptimo del 5%, por lo que existe un deficiente manejo de los activos existentes para generar ganancias en la cooperativa.

Rentabilidad sobre patrimonio

$$\text{Rentabilidad sobre Patrimonio} = \frac{\text{Utilidad}}{\text{Patrimonio}}$$

Tabla 31

Rentabilidad sobre patrimonio, período 2021-2022

Rentabilidad sobre patrimonio	
2021	2022
$RA = \frac{\$19.246,43}{\$4.961.102,52}$ <p>RA= 0,39%</p>	$RA = \frac{-\$160.777,54}{\$3.800.800,36}$ <p>RA= -4,23%</p>
Estándar: promedio óptimo 15%	

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021-2022.

Interpretación

La aplicación del indicador de rentabilidad sobre patrimonio refleja la capacidad que tiene el capital de la cooperativa para generar rentabilidad. En el año 2021, la rentabilidad sobre patrimonio es del 0,39%. Esto indica que la cooperativa generó una utilidad neta del 0,39% en relación con su patrimonio neto. Aunque este porcentaje es relativamente bajo, muestra que la cooperativa logró obtener una rentabilidad modesta en relación con el aporte de los accionistas, sin embargo, a pesar de la utilidad que presenta, la rentabilidad se encuentra por debajo del estándar óptimo del 15%. Para el 2022, la rentabilidad sobre patrimonio es del -4,23%, revelando que la cooperativa sufrió una pérdida en relación con su patrimonio neto. La baja rentabilidad sobre patrimonio se atribuye a los altos costos y gastos de la cooperativa, en especial, se debe a que los costos de ventas de servicios prestados aumentaron significativamente. Esta situación revela que, de manera similar al 2021, el resultado del 2022 se encuentra muy por debajo del estándar óptimo. Esto indica que los costos y gastos son superiores a los beneficios que está generando la cooperativa. Esto puede afectar la capacidad de la cooperativa para cumplir con sus obligaciones financieras.

Impacto de la carga financiera

$$\text{Impacto de la Carga Financiera} = \frac{\text{Gastos Financieros}}{\text{Ventas}}$$

Tabla 32*Impacto de la carga financiera, período 2021-2022*

Impacto de la carga financiera	
2021	2022
$ICF = \frac{\$2.547.643,35}{\$22.871.833,19}$ <p>ICF= 11,14%</p>	$ICF = \frac{\$3.457.179,99}{\$29.156.303,18}$ <p>ICF= 11,86%</p>
Estándar: es aconsejable que no supere el 10% de las ventas.	

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021-2022.

Interpretación

El indicador de impacto de carga financiera indica el porcentaje que representan los gastos financieros con respecto a las ventas. En 2021, el impacto de la carga financiera fue del 11,14% excediendo el estándar que establece que debe ser inferior al 10%. Mientras que en 2022 porcentaje aumentó a 11,86%, indicando que el 0,72% de los gastos financieros representan una mayor proporción de los ingresos de la cooperativa en ese año y el incremento se debe al aumento en los costos de endeudamiento, debido a que la cooperativa contrajo nuevas deudas. Considerando que el resultado del 2022 excede por 1,86% el rango aceptable del 10%, implica que la cooperativa tenga una mayor carga financiera, lo que afecta su rentabilidad y capacidad para generar utilidades.

Margen de utilidad bruta

$$\text{Margen de Utilidad Bruta} = \frac{\text{Ventas} - \text{Costo de ventas}}{\text{Ventas}}$$

Tabla 33*Margen de utilidad bruta, período 2021-2022*

Margen de utilidad bruta	
2021	2022
$MUB = \frac{\$27.470.672,06 - \$21.637.543,97}{\$27.470.672,06}$ <p>MUB= 21,23%</p>	$MUB = \frac{\$34.732.091,81 - \$27.108.514,53}{\$34.732.091,81}$ <p>MUB= 21,95%</p>
Estándar: entre 20% y 30%.	

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021-2022.

Interpretación

El margen de utilidad bruta mide el porcentaje de utilidad que se obtiene en la venta después de cubrir el costo de producción o compra de la mercancía. En 2021, el margen es de 21,23% demostrando estar dentro del rango aceptable que establece que debe estar entre 20% y 30%. Esto significa que, por cada unidad vendida, la cooperativa obtuvo un margen de ganancia de 0,21 centavos. En 2022 el margen aumenta a 21,95% indicando que la cooperativa logró mantener un margen de utilidad bruta saludable que supero en 0,72% al año anterior. Esto significa que, por cada unidad vendida, la cooperativa obtuvo un margen de ganancia de 0,22 centavos. Un margen de utilidad bruta positivo es deseable, y en esta situación es notable que el resultado del 2022 supere el estándar mínimo por 1,95% establecido en más del 20%. Esto demuestra que la cooperativa tuvo un mejor control sobre sus costos de producción y ventas en este año, lo que le permitió generar mayores beneficios a pesar de que los costos aumentaron, el margen de utilidad bruta sigue siendo favorable para el 2022.

Margen de utilidad operacional

$$\text{Margen de Utilidad Operacional} = \frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Ventas}}$$

Tabla 34

Margen de utilidad operacional, período 2021-2022

Margen de utilidad operacional	
2021	2022
$MUB = \frac{\$19.246,43}{\$22.871.833,19}$ MUB= 0,08%	$MUB = \frac{-\$160.777,54}{\$29.156.303,18}$ MUB= -0,55%
Estándar: entre más alto mejor.	

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021-2022.

Interpretación

El margen de utilidad operacional representa las utilidades netas que genera la cooperativa en el valor de cada venta. En 2021, se observa un margen positivo de 0,08%, a pesar de que no es significativo, indica que la cooperativa obtuvo ganancias después de deducir los gastos operativos y por lo tanto es lucrativa. Esto refleja un adecuado control de los costos y la capacidad de generar beneficios a través de las operaciones comerciales y de servicios. Sin embargo, en el 2022, presenta un margen de utilidad operacional negativo de -0,55% demostrando que a diferencia del período anterior en este la cooperativa no

es lucrativa y que esta disminución se debe a un aumento en los costos de producción y ventas, salarios y gastos financieros. De modo que esta situación es preocupante, ya que indica que las operaciones comerciales y de servicios no generaron suficientes ingresos para cubrir los costos y gastos, por lo que, se destaca que esta disminución en el margen de utilidad operacional se refleja en una pérdida, lo cual llama la atención considerando el volumen de ventas manejado por la cooperativa en el 2022.

Sistema Dupont

Tabla 35

Rentabilidad neta del activo, período 2021

Rendimiento sobre el Activo				
$\frac{\textit{Utilidad Neta}}{\textit{Activo Total}}$	=	$\frac{\textit{Utilidad Neta}}{\textit{Ventas Netas}}$	x	$\frac{\textit{Ventas Netas}}{\textit{Activo Total}}$
\$19.246,43	=	\$19.246,43	x	\$27.470.672,06
\$13.384.017,66	=	\$27.470.672,06	x	\$13.384.017,66
0,0014	=	0,0007	x	2,05
0,14%	=	0,14%		
Estándar: Mientras más alto mejor.				

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021.

Tabla 36

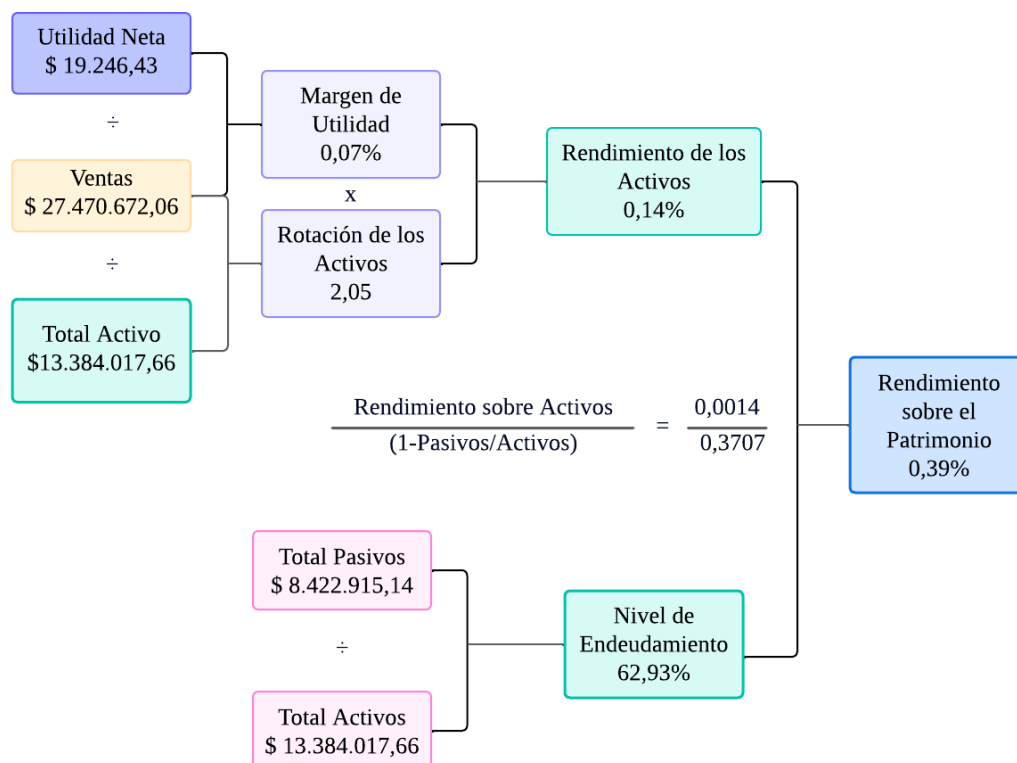
Rentabilidad sobre el patrimonio, período 2021

Rendimiento sobre el Patrimonio						
$\frac{\textit{Utilidad Neta}}{\textit{Patrimonio}}$	=	$\frac{\textit{Utilidad Neta}}{\textit{Ventas Netas}}$	x	$\frac{\textit{Ventas Netas}}{\textit{Activo Total}}$	x	$\frac{\textit{Activo Total}}{\textit{Patrimonio}}$
\$19.246,43	=	\$19.246,43	x	\$27.470.672,06	x	\$13.384.017,66
\$4.961.102,52	=	\$27.470.672,06	x	\$13.384.017,66	x	\$4.961.102,52
0,39%	=	0,07%	x	2,05	x	2,70
0,39%	=	0,39%				
Estándar: Mientras más alto mejor.						

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021.

Figura 18

Representación gráfica del Sistema Dupont, período 2021



Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021.

Tabla 37

Rentabilidad neta del activo, período 2022

Rendimiento sobre el Activo		
$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}}$	=	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}} \times \frac{\text{Ventas Netas}}{\text{Activo Total}}$
$\frac{-\$160.777,54}{\$13.331.887,48}$	=	$\frac{-\$160.777,54}{\$34.732.091,81} \times \frac{\$34.732.091,81}{\$13.331.887,48}$
-0,0121	=	-0,0046 x 2,61
-1,21%	=	-1,21%
Estándar: Mientras más alto mejor.		

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2022.

Tabla 38

Rentabilidad sobre el patrimonio, período 2022

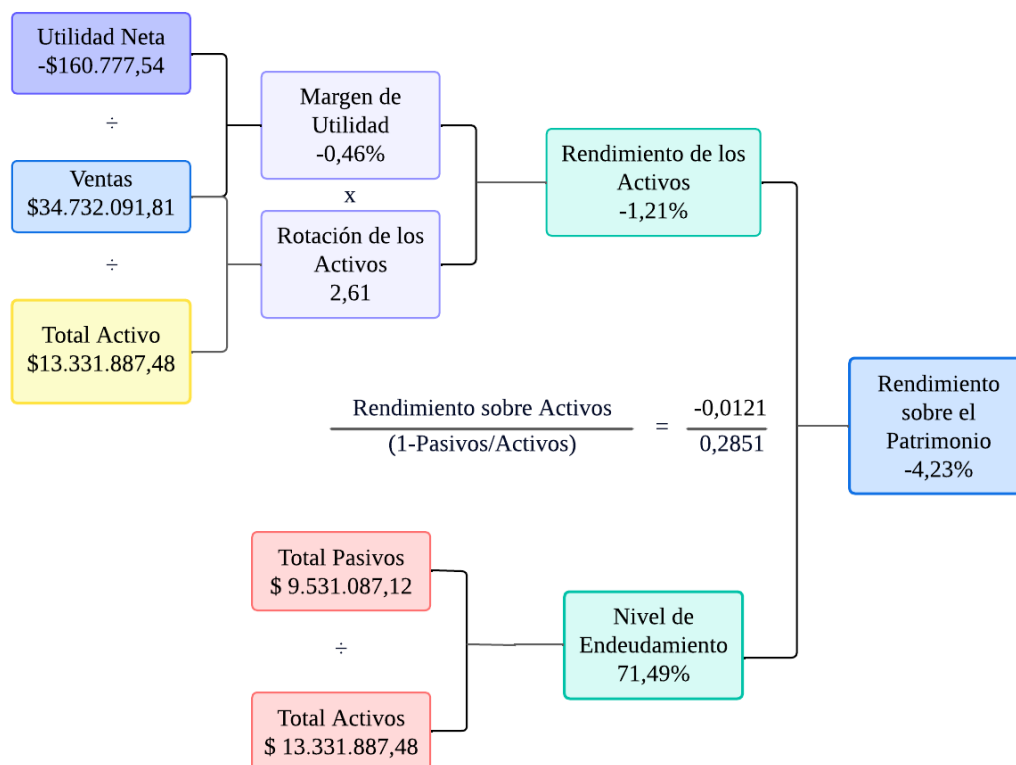
Rendimiento sobre el Patrimonio						
$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$	=	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}}$	x	$\frac{\text{Ventas Netas}}{\text{Activo Total}}$	x	$\frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio}}$
$\frac{-\$160.777,54}{\$3.800.800,36}$	=	$\frac{-\$160.777,54}{\$34.732.091,81}$	x	$\frac{\$34.732.091,81}{\$13.331.887,48}$	x	$\frac{\$13.331.887,48}{\$3.800.800,36}$
-4,23%	=	-0,46%	x	2,61	x	3,51
-4,23%	=	-0,46%				

Estándar: Mientras más alto mejor.

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2022.

Figura 19

Representación gráfica del Sistema Dupont, período 2022



Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2022.

Interpretación

Con la aplicación del Sistema Dupont a los Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Loja se pretende desglosar los componentes sobre el rendimiento del patrimonio para evaluar su desempeño. El rendimiento sobre el activo de los años 2021-2022 es de 0,14% y -1,21% respectivamente. En 2021 el margen de utilidad de las ventas alcanza el 0,07%, lo que indica la eficiencia en la generación de ganancias a partir de sus ingresos. Sin embargo, la rotación de activos fue de 2,05, demostrando eficiencia en la utilización de sus activos para generar ventas. A pesar del margen positivo, se resalta lo poco significativo que es, señalando que, por cada unidad monetaria de ingresos, la cooperativa generó un margen de ganancia bajo. Por otro lado, la rotación de activos indica que la cooperativa está generando ventas equivalentes a más de dos veces el valor de sus activos totales. Por lo cual, si bien la cooperativa generó un margen de ganancia bajo por cada venta, la eficiencia en la utilización de sus activos para generar ingresos es alta, ya que está logrando generar ventas significativas en comparación al valor de sus activos. En 2022, el margen de utilidad es de -0,46%, demostrando que, por cada unidad monetaria de ingresos generados, la cooperativa incurrió en pérdidas. Esta situación refleja que los costos y gastos superaron a los ingresos generados por las ventas. Al mismo tiempo la rotación de activos fue de 2,61 lo que indica que la cooperativa está generando ventas equivalentes a más de dos veces el valor de sus activos totales en comparación con el año anterior la rotación tiene un crecimiento de 0,56. Esta situación refleja que la rentabilidad de la inversión se ve más afectada por las pérdidas derivadas del bajo margen de utilidad en lugar de obtener ganancias sustanciales a través de la rotación de activos.

El rendimiento sobre patrimonio muestra cómo la cooperativa genera ganancias a partir del aporte de sus accionistas. En 2021, se registró un rendimiento de 0,39%, lo que indica que a pesar del alto endeudamiento que tiene la cooperativa logró generar una rentabilidad modesta pero positiva en relación con el patrimonio de la misma. Sin embargo, en el 2022 muestra un rendimiento negativo de -4,23%, esta situación es alarmante, ya que, indica una disminución en la capacidad de generar ganancias a partir de los recursos invertidos, lo que puede afectar la confianza de los accionistas. El crecimiento en el nivel de endeudamiento resulta peligroso para la cooperativa, ya que indica mayor dependencia de financiamiento externo, lo que, a su vez, señala dificultades para financiar las operaciones con recursos propios, corriendo el riesgo de comprometer la estabilidad financiera de la cooperativa.

Valor Económico Agregado (EVA)

Tabla 39

Valor Económico Agregado (EVA) a la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021

PASO N° 1 CALCULAR EL UAIDI					
	Ingresos		\$ 27.522.578,59		
(-)	Costo de Ventas		\$ 21.637.543,97		
(-)	Gastos de Administración		\$ 3.318.144,84		
(-)	Depreciación y amortización		\$ 238.824,71		
(=)	Utilidad de Operación		\$ 2.328.065,07		
(-)	15% Empleados y trabajadores		\$ 349.209,76		
(=)	UAIDI		\$ 1.978.855,31		
PASO N° 2 IDENTIFICAR EL CAPITAL DE LA EMPRESA					
		Monto	% del total	% de interés	
(+)	Préstamos a largo plazo	\$ 721.206,85	12,69%	8,95%	
(+)	Patrimonio	\$ 4.961.102,52	87,31%	10,00%	
(=)	CAPITAL	\$ 5.682.309,37	100,00%		
PASO N°3 CALCULAR EL ACTIVO NETO					
	Total de los Activos		\$ 13.384.017,66		
(-)	Cuentas por Pagar		\$ 599.996,52		
(-)	Obligaciones patronales por pagar		\$ 185.277,50		
(-)	Fondos por pagar		\$ 4.895.661,62		
(-)	Impuesto y Retenciones por Pagar		\$ 66.381,58		
(-)	Anticipo a clientes		\$ 593.285,87		
(-)	Provisiones		\$ 662.212,65		
(-)	Otras Retenciones		\$ 234,32		
(-)	Obligaciones con Empleados		\$ 698.658,23		
(=)	ACTIVO NETO		\$ 5.682.309,37		
PASO N°4 DETERMINAR EL COSTO PROMEDIO PONDERADO DE CAPITAL (CPPC)					
	Costo de capital promedio	Año 2021	% de total	% de interés	Costo neto de imp.
	Préstamos a largo plazo	\$ 721.206,85	12,69%	8,95%	1,14%
	Patrimonio	\$ 4.961.102,52	87,31%	10,00%	8,73%
	CAPITAL	\$ 5.682.309,37	100,00%	18,95%	
PASO N°5 CALCULAR EL EVA					
	$EVA = UAIDI - (CPPC * Capital)$				
EVA 2021=	\$ 1.978.855,31	18,95%	\$ 5.682.309,37		
EVA 2021=	\$ 1.978.855,31	\$ 1.076.797,63			
EVA 2021=	\$ 902.057,68				

Nota. Estados financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021.

Tabla 40

Valor Económico Agregado (EVA) a la Cooperativa de Transportes Loja, período 2022

PASO N° 1 CALCULAR EL UAIDI					
	Ingresos			\$ 34.791.118,13	
(-)	Costo de Ventas			\$ 27.108.514,53	
(-)	Gastos de Administración			\$ 4.386.201,15	
(-)	Depreciación y amortización			\$ 237.656,88	
(=)	Pérdida de Operación			\$ -398.434,42	
(-)	15% para trabajadores e Impuesto a la Renta			\$ 0,00	
(=)	UAIDI			\$ -398.434,42	
PASO N° 2 IDENTIFICAR EL CAPITAL DE LA EMPRESA					
		Monto	% del total	% de interés	
(+)	Préstamos a largo plazo	\$ 815.075,51	17,66%	8,95%	
(+)	Patrimonio	\$ 3.800.800,36	82,34%	10,00%	
(=)	CAPITAL	\$ 4.615.875,87	100,00%		
PASO N°3 CALCULAR EL ACTIVO NETO					
	Total de los Activos			\$ 13.331.887,48	
(-)	Cuentas por Pagar			\$ 321.717,22	
(-)	Obligaciones patronales por pagar			\$ 215.849,72	
(-)	Fondos por pagar			\$ 5.046.317,45	
(-)	Impuesto y Retenciones por Pagar			\$ 44.242,52	
(-)	Anticipo a clientes			\$ 496.858,07	
(-)	Provisiones			\$ 1.839.579,69	
(-)	Otras Retenciones			\$ 289,54	
(-)	Obligaciones con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria			\$ 817,97	
(-)	Obligaciones con Empleados			\$ 750.339,43	
(=)	ACTIVO NETO			\$ 5.367.322,81	
PASO N°4 DETERMINAR EL COSTO PROMEDIO PONDERADO DE CAPITAL (CPPC)					
	Costo de capital promedio	Año 2021	% de total	% de interés	Costo neto de imp.
	Préstamos a largo plazo	\$ 815.075,51	17,66%	8,95%	1,58%
	Patrimonio	\$ 3.800.800,36	82,34%	10,00%	8,23%
	CAPITAL	\$ 4.615.875,87	100,00%	19,92%	
PASO N°5 CALCULAR EL EVA					
	$EVA=UAIDI-(CPPC*Capital)$				
EVA 2022=	\$ -398.434,42	18,95%	\$ 4.615.875,87		
EVA 2022=	\$ -398.434,42	\$ 874.708,48			
EVA 2022=	\$-1.273.142,90				

Nota. Estados financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2022.

Interpretación

Con la aplicación del Índice de Valor Agregado (EVA) en la Cooperativa de Transportes Loja, se ha logrado medir y demostrar la generación de valor por encima del costo de capital de la cooperativa. Los resultados revelan que, en el año 2021, el EVA fue positivo, alcanzando un valor de \$902.057,68, esto indica que la cooperativa generó un valor adicional que superó el costo de capital lo que sugiere un aumento significativo en las ventas debido a la reactivación económica tras el impacto del COVID-19. Esta situación ha sido favorable para la cooperativa ya que, pudo capitalizar la alta demanda de viajes por parte de las personas, logrando impulsar sus ventas de manera significativa y contribuyendo así a la estabilidad económica de la misma. Sin embargo, para el 2022, el EVA resultó en un valor negativo de \$-1.273.142,90, esto indica que el rendimiento de la cooperativa no fue suficiente para cubrir el costo de capital, cabe destacar que en este período la deuda financiera de la cooperativa aumentó de manera significativa. Esta situación amenaza la estabilidad económica de la cooperativa y eleva el riesgo de destruir la riqueza de los accionistas. Por lo que se recomienda, implementar estrategias de marketing orientadas a impulsar las ventas de pasajes, encomiendas, mercadería y combustibles. Al mismo tiempo, revisar y optimizar de manera constante los procesos internos para eliminar costos y gastos innecesarios.



Cooperativa de
Transportes Loja

ANÁLISIS FINANCIERO EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA, PERIODOS 2021-2022

FUENTE DE INFORMACIÓN
·ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
·ESTADO DEL RESULTADO

PERÍODO DE ANÁLISIS
2021-2022

Informe realizado por Bayron
Andrés Vargas Sánchez



2024

Carta de presentación

Loja, 30 de enero del 2024

Ing. Mauricio Antonio Espinoza Iñiguez
GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

Ciudad. –

De mi consideración. -

Mediante la presente, me dirijo a usted con el propósito de entregar el Informe de Análisis Financiero de la Cooperativa de Transportes Loja. A través de este informe, se pretende brindar a los directivos y socios de la cooperativa una visión clara de los resultados obtenidos de la posición económica y financiera, sugiriendo recomendaciones.

El informe incluye un análisis exhaustivo tanto del análisis vertical y horizontal, para comprender la estructura financiera y económica, identificando las variaciones que se presentaron en los periodos analizados. Además, se emplearon indicadores financieros para evaluar la liquidez, actividad, endeudamiento y la rentabilidad, señalando las áreas que requieren mejora. Sugiriendo conclusiones y recomendaciones que ayuden a contribuir a encontrar un equilibrio financiero en su rentabilidad.

Este informe es una herramienta estratégica para guiar las decisiones financieras y asegurar un horizonte sólido y próspero para la Cooperativa de Transportes Loja. De tal forma que para la elaboración del informe del análisis financiero se han establecido los siguientes objetivos:

- a. Analizar la situación económica y financiera de la cooperativa, identificando los aspectos más relevantes y destacando la importancia de las cuentas más significativas.
- b. Examinar las deficiencias financieras relacionadas con el nivel de liquidez y endeudamiento a fin de detectar áreas de mejora e identificar oportunidades para optimizar la situación financiera.
- c. Analizar el capital de trabajo de la cooperativa a fin de detectar posibles deficiencias financieras.
- d. Generar conclusiones y recomendaciones fundamentadas en el análisis financiero, con el objetivo de orientar las decisiones para mejorar la salud financiera de la cooperativa.

Atentamente:

.....
Bayron Andrés Vargas Sánchez

Informe del análisis financiero en la Cooperativa de Transportes Loja, periodos 2021-2022

Objetivos del informe

- a. Analizar la situación económica y financiera de la cooperativa, identificando los aspectos más relevantes y destacando la importancia de las cuentas más significativas.
- b. Examinar las deficiencias financieras relacionadas con el nivel de liquidez y endeudamiento, a fin de detectar áreas de mejora e identificar oportunidades para optimizar la situación financiera.
- c. Analizar el capital de trabajo de la cooperativa a fin de detectar posibles deficiencias financieras.
- d. Generar conclusiones y recomendaciones fundamentadas en el análisis financiero, con el objetivo de orientar las decisiones para mejorar la salud financiera de la cooperativa.

Introducción

El presente análisis financiero tiene como objetivo analizar la situación financiera y económica de la Cooperativa de Transportes Loja, correspondiente a los periodos 2021-2022, para posteriormente procesar la información financiera manejada por la cooperativa. Para lo cual se utilizó como instrumento el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados, para llevar a cabo el análisis, se emplearon métodos como el análisis vertical y horizontal, así como también, indicadores financieros, utilizados para conocer la situación financiera y económica en la que se encuentra la cooperativa en relación a sus niveles de liquidez, endeudamiento, actividad y rentabilidad.

La aplicación del Análisis Financiero en la Cooperativa de Transportes Loja, periodos 2021-2022, brindará al gerente general una visión amplia y precisa. Esta herramienta posibilitará una evaluación exhaustiva de los ingresos, costos y gastos generados por las actividades económicas de la cooperativa, garantizando la eficiencia y eficacia en la utilización de sus activos. Además, ayudará a identificar los niveles de liquidez, el grado de actividad, endeudamiento y rentabilidad de la cooperativa, brindando una visión integral de su desempeño financiero.

El diagnóstico financiero y económico a la Cooperativa de Transportes Loja, periodos 2021-2022, se encuentra estructurado de la siguiente manera: **Título;** “Análisis financiero en la Cooperativa de Transportes Loja, periodos 2021-2022”. **Introducción;** es el apartado en donde se detalla la importancia del tema, el aporte que genera el trabajo a la Cooperativa de Transportes Loja y la estructura del Trabajo de Integración Curricular. **Marco teórico;** detalla toda la información relacionada con el trabajo y el objeto de investigación. **Resultados;** presenta el contexto de la Cooperativa de Transportes Loja, como contexto histórico, misión, visión, valores, base legal, información contable, financiera y administrativa, además,

se presenta el análisis vertical, horizontal, indicadores financieros, sistema Dupont, sistema EVA pertenecientes al período 2021 y 2022. **Conclusiones;** reflejan los resultados obtenidos luego de la aplicación del análisis financiero. **Recomendaciones;** son las posibles soluciones a los problemas identificados con ayuda del análisis financiero.

Fuentes de información

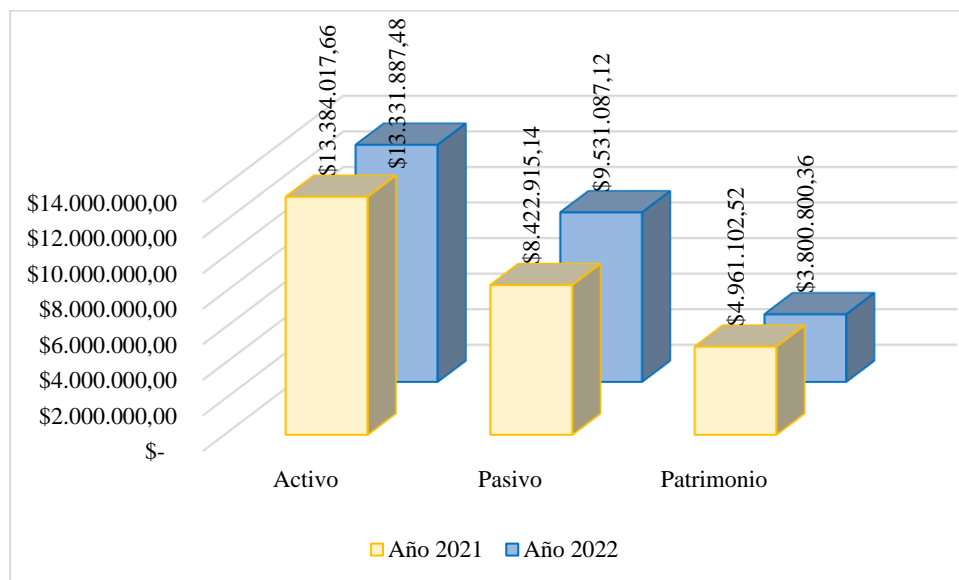
Para la elaboración del análisis financiero fue necesario utilizar los siguientes documentos contables:

- Estado de Situación Financiera, período 2021 y 2022.
- Estado del Resultado período 2021 y 2022.

Diagnóstico financiero y económico de la Cooperativa de Transportes Loja

Figura 20

Diagnóstico financiero de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021 y 2022



Nota. Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Loja período 2021-2022.

Interpretación

Activo

Dentro de la estructura financiera de la la Cooperativa de Transportes Loja durante el año 2021 se revela que los activos están compuestos por un valor de \$13.384.017,66, mientras que en el año 2022 desciende a \$13.331.887,48, esto indica que hubo una disminución de los activos que se atribuye a un desgaste de propiedad, planta y equipo excesivo en comparación con el año anterior, lo que significa mayor depreciación de los activos fijos en 2022.

Activo Corriente

En el activo corriente de la cooperativa durante los años 2021 y 2022, la cuenta más representativa es cuentas y documentos por cobrar a corto plazo, representando un porcentaje del 79,77% en 2021 y 81,33% en 2022. Este aumento significativo en la cuenta de cuentas y documentos por cobrar se debe a los convenios establecidos por la cooperativa con sus clientes y socios, lo que ha generado obligaciones pendientes de pago. Esta situación refleja que la cooperativa ha otorgado créditos, lo que ha llevado a un incremento en las deudas pendientes con la cooperativa.

Activo no Corriente

En los activos no corrientes, la cuenta más representativa es terrenos, representando el 56,04% en 2022, lo que indica que estos son propiedad de la cooperativa, y que cuenta con ellos en distintas ciudades del país, seguidamente se encuentra vehículos que representa el 53,68% los cuales hacen referencia a bienes propios de la cooperativa, entre los que se encuentran los buses cama, seguido se encuentra edificios y locales que representa el 53,39%, esto indica que posee sucursales en diferentes ciudades del país como Loja, Machala, Zapotillo, Huaquillas, Macará, e inclusive Piura, además, de las remodelaciones que se han realizado a edificios, razón por la cual edificios y locales presenta un porcentaje alto en propiedad, planta y equipo.

Pasivos

En los pasivos de la cooperativa en reflejan un valor de \$8.422.915,14 que para el 2022 aumentan a \$9.531.087,12 ocasionado principalmente por el aumento en las cuentas por pagar socios/asociados que hacen referencia a fondos destinados para cubrir contingencias inesperadas a clientes y empleados.

Pasivos Corrientes

En los pasivos corrientes, la cuenta más representativa es cuentas por pagar socios/asociados, con un equivalente del 69,91% en 2021 y una disminución a 63,35% en 2022, los cuales hacen referencia a los fondos que se tiene reservados para los empleados y terceros en casos de accidentes o algún daño que se produzca a los vehículos, de tal manera que las cuentas por pagar socios/asociados representan fondos que se utilizan en beneficio de clientes, empleados y vehículos.

Pasivos no Corrientes

En cuanto a las obligaciones financieras a largo plazo, la cuenta más representativa es deudas con entidades financieras, que en 2021 equivale al 50,79% y en 2022 al 52,07%, se refieren a préstamos que

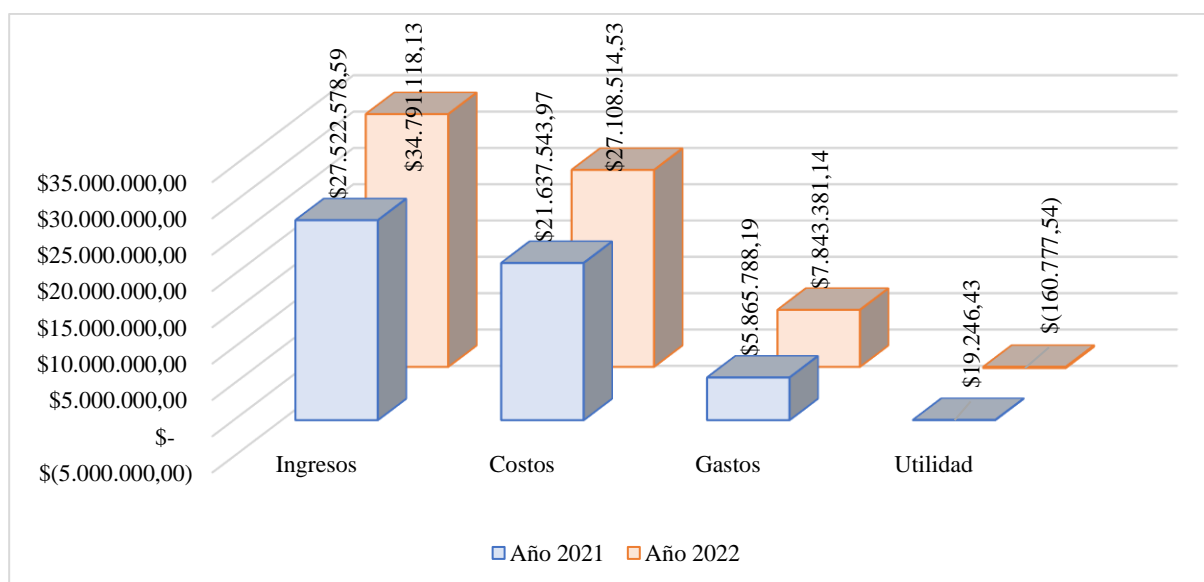
la empresa hace con el fin de invertirlos en mejoras de infraestructura o para la adquisición de nuevos productos.

Patrimonio

En el patrimonio de la cooperativa, en 2021 y 2022 la cuenta más representativa es certificados de aportación, con un porcentaje del 96,26% en 2021 y 99,95% en 2022. Estos certificados representan los aportes mensuales que realizan los socios a la cooperativa, los cuales se destinan para el desarrollo de las actividades.

Figura 21

Diagnóstico económico de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021 y 2022



Nota. Estado del Resultado de la Cooperativa de Transportes Loja período 2021-2022.

Interpretación

Ingresos

En 2021 los ingresos alcanzaron un valor de \$27.522.578,59, pero experimentaron un aumento para el 2022, alcanzando los \$34.791.118,13. Este aumento se atribuye al incremento de ventas que realizó la cooperativa en ese año, de modo que la venta de bienes y servicios de la cooperativa se impulsó por un aumento en la demanda de estos.

En los ingresos operacionales, la venta de servicios destaca como la cuenta más representativa, con un porcentaje del 62,07% en 2021 y un aumento al 63,52% en 2022. Estos ingresos se derivan principalmente de la venta de servicios gravados con IVA, como el envío de encomiendas y el alquiler de

parqueadero. Además, se incluyen las ventas de servicios no gravados con IVA, como el transporte de pasajeros y el transporte de encomiendas.

Por otro lado, los ingresos no operacionales representan un porcentaje mínimo en ambos años, con un 0,19% en 2021 y un 0,17% en 2022. Estos ingresos se originan principalmente por intereses bancarios generados por inversiones y arrendamientos de locales pequeños de la cooperativa.

Costos y Gastos

En relación a los costos, en 2021 presenta un valor de \$21.637.543,97, mientras que para el 2022 aumenta a \$27.108.514,53. Esto debido a que los costos de ventas de servicios prestados, que hacen referencia a los medios que hacen posible ofrecer los servicios de transporte y encomiendas, que aumentaron, debido a que se compró más cantidad de estos materiales en comparación con el año anterior. El costo más significativo es el costo de ventas de servicios prestados, el cual hace referencia a los costos que intervienen en los servicios de encomiendas y transporte de pasajeros, entre los que destacan el combustible, llantas, repuestos, materiales y lubricantes necesarios para el desarrollo de estas actividades económicas de la cooperativa.

Los gastos de la cooperativa en 2021 revelan un valor de \$5.865.788,19 y para el 2022 aumentan a \$7.843.381,14 debido al incremento que tuvieron los gastos generales y de servicios. En los gastos operacionales, los más representativos son los gastos del personal, que incluyen remuneraciones, beneficios sociales, gastos de alimentación, movilización, uniformes y aportes al IESS. Estos gastos están relacionados con los costos asociados a la contratación y retención de empleados en la cooperativa.

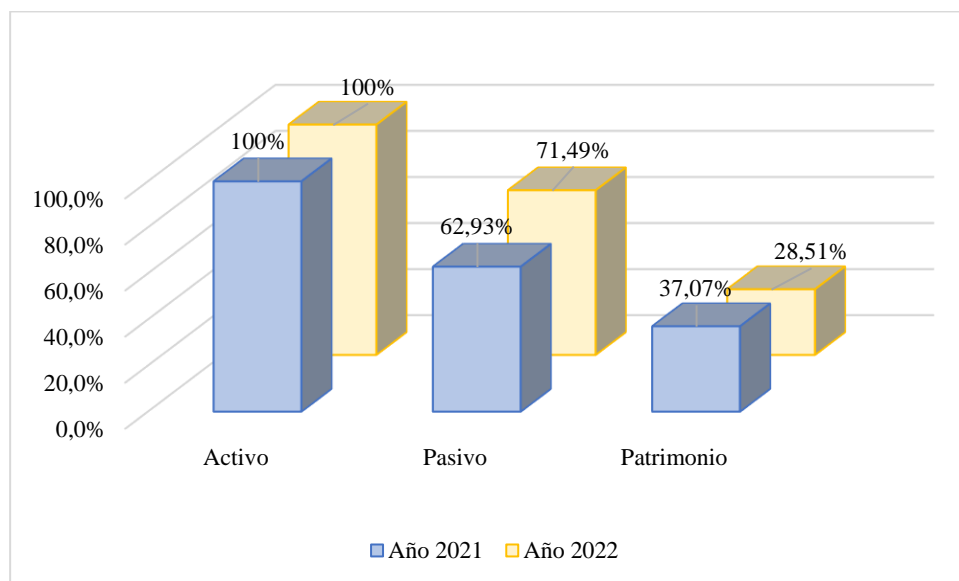
Por otro lado, los gastos no operacionales representan un porcentaje casi similar en ambos años, con un 9,26% en 2021 y un 9,54% en 2022. Estos gastos están relacionados con los aportes administrativos otorgados a la matriz y al taller de la cooperativa, los cuales son necesarios para mantener las operaciones diarias y garantizar el funcionamiento eficiente de la cooperativa.

Utilidad/ Pérdida

Teniendo en cuenta los ingresos, costos y gastos de la cooperativa, se revela que en el año 2021 se obtuvo una ganancia de \$19.246,43 equivalente al 0,07% de las ventas totales, mientras que en 2022 se registró una pérdida de \$-160.777,54 equivalente a -0,46%. Estos resultados indican que en el último período analizado los costos y gastos superaron a los ingresos, lo cual es desfavorable para la cooperativa ya que no permitió generar utilidades para los socios.

Figura 22

Comparación de la estructura financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021 y 2022



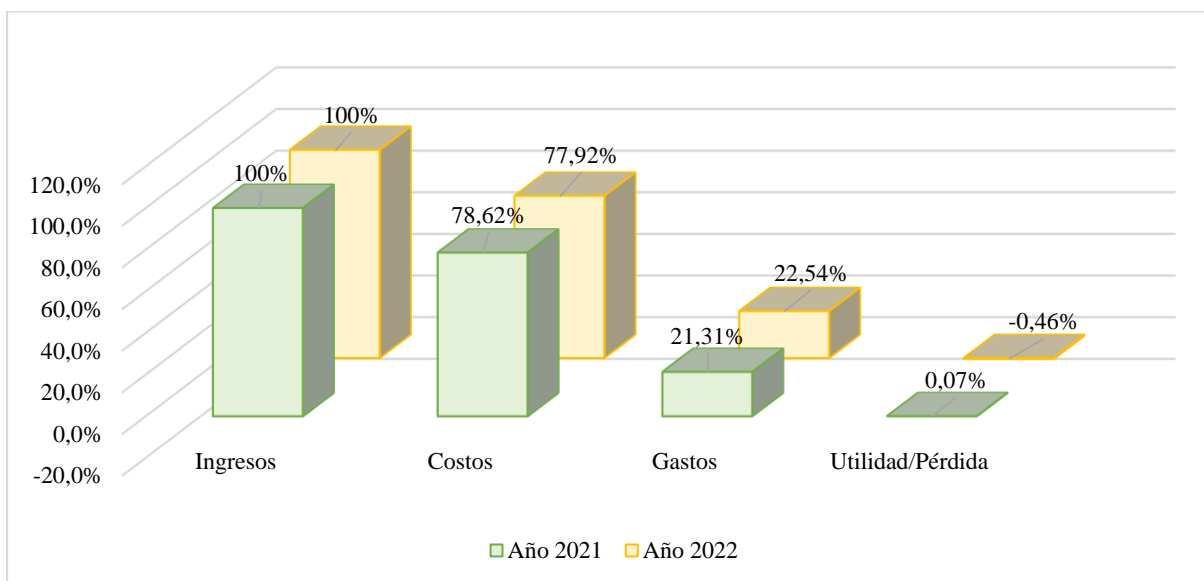
Nota. Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Loja período 2021-2022.

Interpretación

De acuerdo a la estructura financiera correspondiente al período 2021-2022, se evidencian las siguientes variaciones: por su parte, los activos se mantienen en 100% en ambos periodos, sin embargo, en el año 2022 los pasivos aumentan de 62,93% a 71,49% con un incremento de 8,56%. Siendo lo ideal que el activo esté comprometido en un 50% con pasivos, en ambos periodos se observa un endeudamiento excesivo, que se intensifica en 2022 debido principalmente al aumento en las obligaciones a corto plazo, específicamente en cuentas por pagar transitoria cupos y obligaciones a largo plazo por un nuevo préstamo utilizado para la adquisición de mercadería, de tal forma que esto disminuye el patrimonio de 37,07% a 28,51%, es decir 8,56%. Esta disminución se atribuye a la disminución en los certificados de aportación y a la acumulación de pérdida de períodos anteriores.

Figura 23

Comparación de la estructura económica de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021 y 2022



Nota. Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Loja período 2021-2022.

Interpretación

En la estructura económica se observan las siguientes variaciones entre 2021 y 2022: los ingresos se mantienen en 100% en ambos periodos, sin embargo, a pesar de la disminución que tuvieron los costos de -0,70% en relación a los ingresos, pasando de 78,62% en 2021 a 77,92% en 2022, los gastos aumentaron de manera considerable de 21,31% a 22,54% de los ingresos totales, de tal forma que estos cambios resultaron en una disminución total de la utilidad del ejercicio para el 2022. Esto demuestra que a pesar del favorable desenvolvimiento que tuvo la disminución de costos, el aumento de los gastos impactó negativamente en la rentabilidad de la cooperativa.

Indicadores Financieros

Luego de haber aplicado los indicadores financieros a los Estados Financieros de los años 2021 y 2022 de la Cooperativa de Transportes Loja, se concluye lo siguiente:

Tabla 41

Tabla resumen de la aplicación de los indicadores financieros

Indicadores Financieros	Año 2021	Año 2022	Estándar
Liquidez			
Capital de trabajo	\$2.035.803,17	\$1.244.772,38	Valor positivo
Liquidez corriente	\$1,29	\$1,16	entre 1 y 2
Prueba ácida	\$1,21	\$1,08	mayor a 1
Actividad			
Rotación de inventarios	11,17	12,19	entre 6 a 12 veces
Promedio de reposición de los inventarios	33 días	30 días	de 30 a 60 días
Rotación de cuentas por cobrar	3,17	3,89	de 6 a 12 veces
Período promedio de cobro	115 días	94 días	de 30 a 60 días
Rotación de cuentas por pagar	3,27	3,66	de 6 a 12 veces
Período promedio de pago	112 días	110 días	de 30 a 60 días
Endeudamiento			
Solidez	\$1,59	\$1,40	superior a 1
Apalancamiento externo	\$0,63	\$0,71	inferior a \$0.50
Apalancamiento interno	\$0,37	\$0,29	mayor a 1
Endeudamiento patrimonial	\$1,70	\$2,51	entre 0,40 – 0,60.
Endeudamiento del activo	\$0,63	\$0,71	menor a 1
Concentración del endeudamiento	\$0,83	\$0,84	menor al 50%
Rentabilidad			
Rentabilidad sobre ventas	0,08%	-0,55%	mayor al 1%.
Rentabilidad sobre activos	0,14%	-1,21%	promedio óptimo 5%
Rentabilidad sobre patrimonio	0,39%	-4,23%	promedio óptimo 15%
Impacto de la carga financiera	11,14%	11,86%	menor al 10%
Margen de utilidad bruta	21,23%	21,95%	entre 20% y 30%
Margen de utilidad operacional	0,08%	-0,55%	entre más alto mejor.

Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021-2022.

Indicadores de liquidez

Capital de trabajo

Se evidenció un capital de trabajo de \$2.035.803,17 en el año 2021 y de \$1.244.772,38 en el 2022. Estos valores indican que la cooperativa tiene suficientes recursos para seguir operando de manera segura y hacer frente a imprevistos que pudieran surgir en sus actividades económicas. La disminución del capital

de trabajo en el año 2022, de \$-791.030,79, se debe principalmente al aumento significativo en las cuentas por pagar. A pesar de esta disminución, el capital de trabajo sigue siendo beneficioso para la empresa, ya que indica que no existen riesgos de insolvencia.

Liquidez corriente

En el año 2021, la cooperativa exhibió una liquidez de \$1.29. Esto se debe a que los activos corrientes de la empresa tienen un valor significativamente mayor que sus pasivos corrientes. Por otro lado, en el año 2022, la liquidez de la cooperativa disminuyó a \$1.16. A pesar de esta disminución, se revela que la Cooperativa Loja posee un nivel de liquidez estable, dado que en ambos periodos se encuentra dentro del estándar que va de 1 a 2, esto indica que la cooperativa tiene la capacidad de pagar sus cuentas a tiempo, incluyendo pagos a proveedores, salarios y otros compromisos financieros.

Prueba ácida

En 2021, el valor de la prueba ácida es de \$1,21, lo que significa que la cooperativa cuenta con suficientes activos líquidos para cubrir sus obligaciones a corto plazo. Sin embargo, en 2022, el valor de la prueba ácida disminuyó a \$1,08, lo que indica una reducción en la capacidad de la cooperativa para pagar sus deudas a corto plazo utilizando únicamente activos líquidos. A pesar de esta disminución, los resultados determinados están dentro del estándar que indica que tiene que ser superior a 1, lo cual demuestra que la cooperativa cuenta con los recursos necesarios para responder a sus deudas.

Indicadores de actividad

Rotación de inventarios

La cooperativa tuvo una rotación de inventarios de 11 veces en 2021, mientras que en 2022 aumentó a 12 veces. Se considera que una rotación ideal se encuentra en el rango de 6 a 12 veces, lo que indica que la cooperativa ha tenido una rotación favorable de sus inventarios, de tal modo que la rotación que tiene inventarios en 2022 es un resultado satisfactorio, ya que indica que la mercadería tuvo una buena acogida.

Promedio de reposición de inventarios

El indicador muestra que la mercadería se está vendiendo de manera efectiva, ya que los resultados en 2021 indican que el inventario se ha agotado y repuesto aproximadamente cada 33 días. Por otro lado, en 2022, la reposición ocurrió en 30 días, lo cual es aún más favorable, ya que indica que la mercadería se vendió en menos tiempo, ambas reposiciones del inventario están acorde al estándar establecido que indica que debe estar entre 30 a 60 días, esto demuestra que existió una gran demanda de la mercadería, y por ende hubo una eficiente administración de la misma.

Rotación de cuentas por cobrar

En 2021, las cuentas por cobrar rotaron aproximadamente 3,17 veces, mientras que en 2022 este número aumentó a 3,89 veces. Este incremento de 0,72 veces indica una mejora en el proceso de cobranza de la cooperativa, sin embargo, en ambos periodos los resultados se encuentran por debajo del estándar establecido, que sugiere una rotación óptima de 6 a 12 veces. Esto señala un nivel de cobranza ineficiente por parte de la cooperativa, que, en contraste con el Manual de Políticas y Procedimientos Contables indica que: “*el tiempo de pago de estos valores por parte de los socios y clientes es de 30 días calendario*”. A pesar del aumento, en 2022, no se encuentra dentro del estándar, lo que afecta la liquidez de la cooperativa.

Período promedio de cobro

En 2021 tardó 115 días, mientras que para el 2022 tardó 94 días, reflejando una disminución de 21 días en relación al 2021, pero a pesar de que para el 2022 la situación mejoro, el estándar establece que lo óptimo es que el período de cobro sea de 30 a 60 días, por lo cual, ambos periodos superan el estándar, siendo desfavorable puesto que la diferencia de días es considerable y contradice las pautas establecidas en el Manual de Políticas y Procedimientos Contables de la Cooperativa de Transportes Loja, que establece: “*El tiempo de pago de estos valores por parte de los socios y clientes es de 30 días calendario*”.

Rotación de cuentas por pagar

En 2021, la rotación fue de 3,27 veces, mientras que, en 2022, la rotación aumentó a 3,66 veces. Este aumento de 0,39 veces señala una mejora en la gestión de los cobros de los clientes y socios, lo que implica un mayor cumplimiento en los pagos. Sin embargo, a pesar de la mejora en 2022, en ambos periodos la rotación está por debajo del estándar óptimo de 6 a 12 veces. Esto indica que la cooperativa no está cancelando sus deudas de forma oportuna, lo que podría poner en riesgo su credibilidad con los proveedores.

Período promedio de pago

En el 2021 la cooperativa realizó sus pagos a proveedores cada 112 días, mientras que en el 2022, los días disminuyeron a 110 días demostrando una mejora en el pago, sin embargo, considerando que el estándar establece que lo óptimo es de 30 a 60 días, se determina que la rotación de ambos periodos supera el estándar óptimo, lo cual indica que la cooperativa no está cumpliendo con la rotación de sus cuentas por pagar a causa de que las cuentas por cobrar no se están cobrando de forma eficiente, lo que puede influir en la capacidad de la cooperativa para realizar sus pagos de manera oportuna a sus proveedores, además, esto pone en riesgo la credibilidad de la cooperativa con sus proveedores.

Indicadores de endeudamiento

Solidez

En el año 2021, por cada unidad de pasivos totales, la cooperativa tenía \$1,59 en activos totales. Este valor refleja una posición financiera sólida, ya que los activos superan a los pasivos. Sin embargo, en el año 2022, el indicador de solidez disminuyó a 1,40, lo que representa una disminución de -\$0,19 en comparación con el año anterior. Aunque esta disminución indica un debilitamiento en la relación entre los activos y los pasivos totales, el estándar establece que debe ser mayor a 1, por tal, es importante destacar que los activos aún son suficientes para cubrir los pasivos sin comprometer las inversiones.

Apalancamiento externo

En 2021 la cooperativa utilizó \$0,63 de financiamiento externo por cada unidad de capital propio. Esto indica una dependencia significativa de fuentes de financiamiento externo para respaldar las operaciones y el crecimiento de la cooperativa, por otro lado, en el 2022, el valor aumentó a \$0,71 que se atribuye a un mayor endeudamiento. Ya que, en ambos periodos, los resultados obtenidos superan el rango aceptable que establece que si supera a \$50 centavos, significa que es un riesgo para la cooperativa, puesto que un alto apalancamiento externo implica un mayor nivel de riesgo financiero y una mayor carga de deuda para la empresa, esto puede afectar su capacidad para cumplir con los pagos de intereses.

Apalancamiento interno

En 2021, el resultado fue de \$0,37, este valor sugiere que la totalidad de los activos no pudo ser financiada con el patrimonio de la cooperativa, lo que resultó en la necesidad de recurrir a préstamos de terceros. Para el 2022, el valor disminuyó a \$0,29 que indica que la cooperativa depende aún más del financiamiento externo para respaldar sus activos, que implica que se recurrió a una mayor cantidad de financiamiento de terceros en lugar de utilizar capital propio. Debido a que los resultados están por debajo del rango aceptable, mayor a 1, indica que, la totalidad del activo no se puede financiar con el patrimonio de la cooperativa, por lo que tiene que recurrir a préstamos de terceros.

Endeudamiento patrimonial

El endeudamiento patrimonial para el año 2021 es de \$1,70, lo cual indica que la cooperativa tiene un nivel de endeudamiento significativo y, por tanto, hay un alto compromiso del patrimonio de los socios con respecto a los acreedores. Para el año 2022, el endeudamiento aumentó a \$2,51. Este aumento se debe principalmente al incremento en la provisión de vacaciones a los empleados, las cuentas por pagar a los socios, las obligaciones financieras a largo plazo durante ese período y la retención de fondos de ahorro

socios para fortalecer su posición financiera, lo que ocasiono la disminución del patrimonio. De acuerdo al estándar establecido, que indica que lo óptimo es de \$0,40 a \$0,60, en ambos periodos el resultado supera notablemente el estándar, por lo cual se considera que la cooperativa tiene sobreendeudamiento, de modo que los acreedores tienen más participación que los mismos socios.

Endeudamiento del activo

En 2021, el margen de participación de los acreedores fue de \$0,63, y en 2022, este valor aumentó a \$0,71. Este aumento se debe al crecimiento de los pasivos corrientes, especialmente en las cuentas por pagar a socios/asociados. Un margen de participación de los acreedores menor a 1 indica que la cooperativa tiene más activos que deudas. En este caso, tanto en 2021 como en 2022, el endeudamiento del activo se encuentra dentro del estándar aceptable, ya que los valores están por debajo de 1. Esto indica que la cooperativa tiene suficientes activos para respaldar sus deudas, sin embargo, es aconsejable reducir el nivel de endeudamiento, con el objetivo de no comprometer la solvencia de la cooperativa.

Indicadores de rentabilidad

Rentabilidad sobre ventas

En el año 2021, la rentabilidad sobre ventas es del 0,1%. Esto indica que la cooperativa presenta una utilidad neta del 0,1% de sus ingresos totales por ventas, demostrando que la cooperativa enfrentó desafíos en términos de eficiencia operativa y control de los costos de venta de servicios prestados. En el año 2022, la rentabilidad es de -0,6%, lo que indica que la cooperativa sufrió una pérdida neta en relación con sus ventas. Esta disminución en la rentabilidad se debe al aumento en los costos de producción y ventas entre el 2021 y 2022. Cabe destacar que el rango aceptable revela que debe ser superior al 1% por lo que, en ambos periodos no superan el estándar óptimo, indicando que los costos y los gastos de la cooperativa son mayores a los beneficios.

Rentabilidad sobre activos

En el año 2021, la rentabilidad sobre activos es del 0,14%, lo que indica que la cooperativa generó una utilidad neta del 0,14% en relación con sus activos totales. Aunque este porcentaje es relativamente bajo, muestra que la cooperativa logró obtener una pequeña rentabilidad a partir de sus activos. En el año 2022, la rentabilidad muestra un valor negativo del -1,21%, de tal modo que experimentó una pérdida neta en relación con sus activos totales. Esta disminución significativa en la rentabilidad se debe a un aumento en los costos y gastos de administración y ventas en comparación con el año anterior, lo que resultó en que los costos y gastos superaran a los ingresos generados por la empresa. Cabe señalar que los resultados se

encuentran por debajo del promedio óptimo del 5%, por lo que se ha determinado que existe un deficiente manejo de los activos existentes para generar ganancias en la cooperativa.

Rentabilidad sobre patrimonio

En el año 2021, la rentabilidad sobre patrimonio es del 0,39%. Esto indica que la cooperativa generó una utilidad neta del 0,39% en relación con su patrimonio neto. Aunque este porcentaje es relativamente bajo, muestra que la cooperativa logró obtener una rentabilidad modesta en relación con el aporte de los accionistas, sin embargo, a pesar de la utilidad que presenta, la rentabilidad se encuentra por debajo del estándar óptimo del 15%. Para el 2022, la rentabilidad sobre patrimonio es del -4,23%, revelando que la cooperativa sufrió una pérdida en relación con su patrimonio neto. La baja rentabilidad sobre patrimonio se atribuye a los altos costos y gastos de la cooperativa, en especial, se debe a que los costos de ventas de servicios prestados aumentaron significativamente. Esta situación revela que, de manera similar al 2021, el resultado del 2022 se encuentra muy por debajo del estándar óptimo. Esto indica que los costos y gastos son superiores a los beneficios que está generando la cooperativa.

Margen de utilidad bruta

En 2021, el margen es de 21,23% y en 2022 es de 21,95% revelando que la cooperativa logró mantener un margen de utilidad bruta saludable. Esto significa que, por cada unidad vendida, la cooperativa obtuvo un margen de ganancia de 0,21 centavos y 0,22 centavos respectivamente. Un margen de utilidad bruta positivo es deseable, y en esta situación los resultados se encuentran dentro del estándar que indica que lo óptimo es de 20% a 30%. Esto demuestra que la cooperativa tuvo un mejor control sobre sus costos de producción y ventas en 2022, lo que le permitió generar mayores beneficios a pesar de que los costos aumentaron, el margen de utilidad bruta sigue siendo favorable para el 2022.

Margen de utilidad operacional

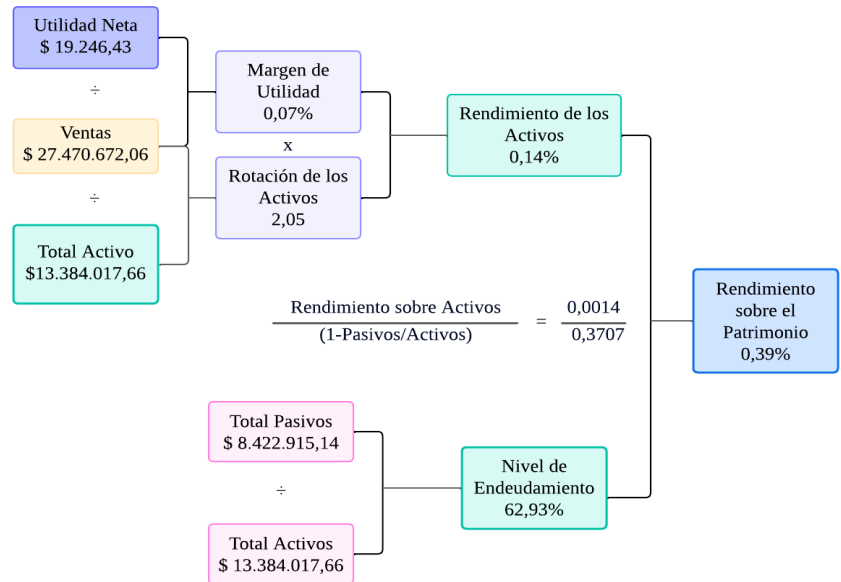
En 2021, se presenta un margen de utilidad operacional positivo del 0,08%, a pesar de que no es significativo, indica que la cooperativa obtuvo ganancias después de deducir los gastos operativos y por lo tanto es lucrativa. Sin embargo, en el 2022, se presenta un margen de utilidad operacional negativo del -0,55% demostrando que a diferencia del período anterior en este la cooperativa no es lucrativa y que esta disminución se debe a un aumento en los costos operativos, como los costos de producción y ventas, salarios y gastos financieros. De modo que esta situación es preocupante, ya que indica que las operaciones comerciales y de servicios no generaron suficientes ingresos para cubrir los costos y gastos y de ese modo

obtener ganancias, por lo que, se destaca que esta disminución se refleja en una pérdida, lo cual llama la atención considerando el volumen de ventas manejado por la cooperativa en el 2022.

Sistema Dupont

Figura 24

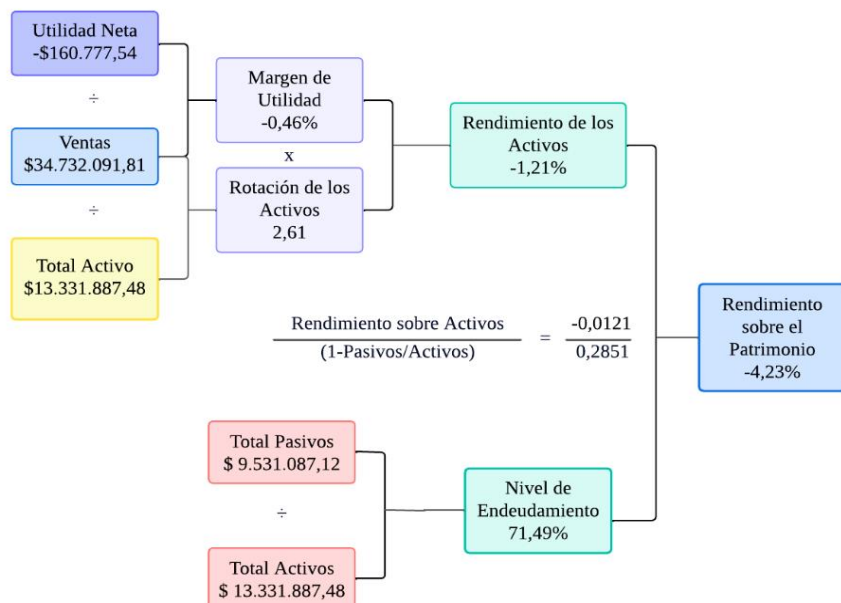
Representación gráfica del Sistema Dupont, período 2021



Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021.

Figura 25

Representación gráfica del Sistema Dupont, período 2022



Nota. Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2022.

Interpretación

En 2021 el margen de utilidad de las ventas alcanza el 0,07%, lo que indica la eficiencia en la generación de ganancias a partir de sus ingresos. Además, la rotación de activos fue de 2,05, demostrando eficiencia en la utilización de sus activos para generar ventas. Por lo cual, si bien la cooperativa generó un margen de ganancia bajo por cada venta, la eficiencia en la utilización de sus activos para generar ingresos es alta, ya que está logrando generar ventas significativas en comparación al valor de sus activos. En 2022, el margen de utilidad es de -0,46%, demostrando que, por cada unidad monetaria de ingresos generados, la cooperativa incurrió en pérdidas. Al mismo tiempo la rotación de activos fue de 2,61 lo que indica que la cooperativa está generando ventas equivalentes a más de dos veces el valor de sus activos totales en comparación con el año anterior la rotación tiene un crecimiento de 0,56. Esto situación refleja que la rentabilidad de la inversión se ve más afectada por las pérdidas derivadas del bajo margen de utilidad en lugar de obtener ganancias sustanciales a través de la rotación de activos.

El rendimiento sobre patrimonio en 2021, registró un rendimiento de 0,39%, lo que indica que a pesar del alto endeudamiento que tiene la cooperativa logró generar una rentabilidad modesta pero positiva en relación con el patrimonio de la misma. Sin embargo, en el 2022 muestra un rendimiento negativo de -4,23%, esta situación es alarmante, ya que, indica una disminución en la capacidad de generar ganancias a partir de los recursos invertidos, lo que puede afectar la confianza de los accionistas.

El nivel de endeudamiento de la cooperativa en 2021 fue del 62,93% y para el 2022 experimentó un aumento significativo a 71,49%. Este incremento se atribuye principalmente al mayor financiamiento externo que tuvo en el 2022, el cual se realizó con el objetivo de financiar la compra de mercadería en el extranjero. Esta situación resulta peligrosa para la cooperativa, ya que indica mayor dependencia de financiamiento externo, lo que, a su vez, señala dificultades para financiar las operaciones con recursos propios, corriendo el riesgo de comprometer la estabilidad financiera de la cooperativa.

Sistema EVA

Tabla 42

Sistema EVA Cooperativa de Transportes Loja

EVA=UADI- (CAPITAL x CPPC)
Período 2021
EVA= \$902.057,68
Período 2022

EVA= \$-1.273.142,90

Nota. Estados financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021-2022.

Interpretación

Según la información proporcionada, el sistema EVA en la Cooperativa de Transportes Loja, revela que, en el año 2021, el EVA fue positivo, alcanzando un valor de \$902.057,68 esto indica que la cooperativa generó un valor adicional que superó el costo de capital lo que sugiere un aumento significativo en las ventas debido a la reactivación económica tras el impacto del COVID-19. Esta situación ha sido favorable para la cooperativa ya que, pudo capitalizar la alta demanda de viajes por parte de las personas, logrando impulsar sus ventas de manera significativa y contribuyendo así a la estabilidad económica de la misma. Sin embargo, para el 2022, el EVA resultó en un valor negativo de \$-1.273.142,90. Esto indica que el rendimiento de la cooperativa no fue suficiente para cubrir el costo de capital, cabe destacar que en este período la deuda financiera de la cooperativa aumentó de manera significativa. Esta situación amenaza la estabilidad económica de la cooperativa y eleva el riesgo de destruir la riqueza de los accionistas. Por lo que se recomienda, implementar estrategias de marketing orientadas a impulsar las ventas de pasajes, encomiendas, mercadería y combustibles. Al mismo tiempo, revisar y optimizar de manera constante los procesos internos para eliminar costos y gastos innecesarios

Conclusiones

- Al analizar la estructura financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, se concluye que en los periodos analizados las cuentas con la mayor concentración están dada por el Activo Corriente, específicamente Cuentas y Documentos por Cobrar a Corto Plazo con un valor de \$7.210.141,45, equivalente al 79,77% en 2021 y en 2022 representa \$7.490.932,15 que equivalen al 81,33%, esto debido a las ventas a crédito que ofrece la cooperativa a sus clientes y socios, son cantidades elevadas que se han acumulado desde periodos anteriores. Mientras que, en la estructura económica, de ambos años, los Ingresos por Ventas han sido las cuentas predominantes, representando el 83,10% en 2021 y 83,80% en 2022. Esto sugiere un aumento en las ventas en el segundo año, sin embargo, no fueron suficientes para cubrir los costos y gastos, lo que condujo a la cooperativa a registrar una pérdida al finalizar el período.
- En ambos periodos, la cooperativa revela que posee un nivel de liquidez estable, esto indica que la cooperativa tiene la capacidad de pagar sus deudas a corto plazo utilizando únicamente activos líquidos, incluyendo pagos a proveedores, salarios y otros compromisos financieros. Por otro lado, en lo que respecta al nivel de endeudamiento, se evidencia que la cooperativa sostiene un alto nivel de endeudamiento en ambos periodos analizados, situación que viene arrastrando desde periodos pasados, esto sugiere que la capacidad de la cooperativa para cumplir con sus obligaciones a corto y a largo plazo no está siendo eficiente.
- El análisis del capital de trabajo de la Cooperativa de Transportes Loja revela, una reducción de los recursos disponibles, pasando de 15,21% a 9,34% en el 2022. Esta disminución en el capital de trabajo se atribuye a una menor liquidez y a un mayor nivel de endeudamiento lo que influye en la capacidad que tiene la cooperativa para cubrir sus gastos operativos y administrativos.

Recomendaciones

- Se recomienda al gerente de la cooperativa implementar mecanismos para dar seguimiento y recordatorio a los clientes y socios morosos, como llamadas telefónicas, mensajes de texto o correos electrónicos para recordarles sus deudas pendientes y de esta manera hacer cumplir las pautas establecidas en el Manual de Políticas y Procedimientos Contables de la Cooperativa de Transportes Loja, con el propósito de mejorar la rotación de cuentas por cobrar.
- Se recomienda al gerente, aprovechar la liquidez disponible de la cooperativa para optimizar la capacidad de pago y no mantener recursos ociosos ya que estos limitan la capacidad financiera de la cooperativa. Además, se recomienda considerar una revisión de los gastos no esenciales, con el objetivo de identificar áreas donde se pueda reducir costos y así fortalecer la posición financiera de la cooperativa.
- Se sugiere incrementar el rendimiento sobre patrimonio de la cooperativa enfocándose en optimizar los flujos de efectivo, buscando mejorar la entrada y salida de recursos financieros. Además, aumentar los ingresos a través de estrategias de marketing, promocionando los servicios que presta la cooperativa y asegurándose de que los ingresos cubran los gastos esenciales.

7. Discusión

Previo al Trabajo de Integración Curricular se procedió a realizar una entrevista a la Contadora General de la Cooperativa de Transportes Loja, donde se acordó:

Aplicar el análisis vertical y horizontal a los Estados Financieros de los periodos 2021-2022 de la Cooperativa de Transportes Loja, para determinar la estructura económica- financiera y las variaciones generadas.

Por lo antes expuesto surge la necesidad de aplicar el análisis vertical y horizontal en los periodos correspondientes. En donde se evidenció que las cuentas más representativas corresponden a; Cuentas y documentos por cobrar a corto plazo y disponible, que corresponde a dinero en efectivo y bancos. En la estructura económica, por su parte, muestra que las cuentas más significativas son; la Venta de servicios gravados con IVA 12% y 0%. En el análisis horizontal se destaca que para el 2022 se identificaron cuentas que experimentaron cambios significativos al desaparecer y aparecer como: Construcciones en progreso, que hace referencia a remodelaciones que se desarrollaron a casa matriz en 2021, pero que para el 2022 se culminó con la actividad, así mismo, en el año 2021 no se registraron Obligaciones con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, sin embargo, para el 2022, se contabiliza un valor que se relaciona con la utilidad que generó en el período anterior; Cuotas ingresos, en el 2021 registró un valor alto, mientras que para 2022, no muestra un valor, significando que en ese período no hubo contribuciones para unirse a la cooperativa.

Aplicar indicadores financieros, con el fin de determinar la liquidez, endeudamiento, actividad y rentabilidad de la Cooperativa de Transportes Loja.

En cuanto, a la utilización de indicadores financieros se logró identificar que en el nivel de liquidez la Cooperativa de Transportes Loja, mantiene una liquidez estable de \$1,29 en 2021 y \$1,16 en 2022 pese a la disminución el resultado se encuentra dentro del estándar que establece de 1 a 2, por tanto, la cooperativa aún tiene la capacidad de pagar sus cuentas a tiempo. En cuanto al nivel de endeudamiento, en 2021 la cooperativa utilizó \$0,63 de financiamiento externo por cada unidad de capital propio, mientras que para el 2022 aumentó a \$0,71, mostrando una dependencia significativa de fuentes de financiamiento externo para respaldar las operaciones de la cooperativa, siendo lo ideal que sea menor a \$50 centavos, así mismo, el endeudamiento patrimonial revela que en 2021 es de \$1,70 y en 2022 aumentó a \$2,51, siendo lo óptimo de \$0,40 a \$0,60 demostrando que los acreedores tienen más participación que los socios. Con respecto al nivel de actividad, se

obtuvo que, en 2021, las cuentas por cobrar rotaron aproximadamente 3,17 veces, mientras que en 2022 este número aumentó a 3,89 veces siendo lo óptimo una rotación 6 a 12 veces. De la misma manera, la rotación de cuentas por pagar en 202 fue de 3,27 veces, mientras que, en 2022 aumentó a 3,66 veces, la rotación está por debajo del estándar óptimo de 6 a 12 veces. Esto indica que la cooperativa no está cancelando sus deudas de forma oportuna. Y finalmente, en el nivel de rentabilidad sobre activos en 2021 es del 0,14% y en 2022 fue de -1,21% siendo el promedio óptimo de 5% determinando que existe un deficiente manejo de los activos existentes para generar ganancias en la cooperativa. Así mismo, la rentabilidad sobre patrimonio en 2021 es de 0,39%, mientras que para el 2022 es de -4,23% revelando que se encuentran por debajo del estándar óptimo del 15% demostrando que en 2022 afrontaron una pérdida en relación al aporte de los socios y que los costos y gastos son superiores a los beneficios que está generando la cooperativa.

Elaborar un informe financiero que contenga conclusiones y recomendaciones que permitan la correcta toma de decisiones en base a las actividades que posee la cooperativa.

Finalmente, para la comunicación de resultados acerca del análisis de los estados financieros, se elaboró el informe financiero, el cual se constituye como una herramienta crucial que ofrece claridad sobre la situación financiera y económica de la cooperativa, respaldando a las partes interesadas, como accionistas, inversionistas y gerente. Además, actúa como una guía que brinda apoyo en la toma de decisiones oportunas, con la finalidad de mejorar la rentabilidad, beneficiando tanto a los socios como a los empleados comprometidos con la Cooperativa de Transportes Loja.

8. Conclusiones

Al culminar con el desarrollo del Análisis financiero en la Cooperativa de Transportes Loja, periodos 2021-2022, se ha concluido con lo siguiente:

- La estructura financiera de la Cooperativa de Transportes Loja en los periodos 2021 y 2022, se encuentra limitada por los pasivos, que indican un valor que va en aumento significativamente, para el 2022 alcanzó un valor de \$9.531.087,12 esto debido principalmente a que la cooperativa retuvo una proporción de los certificados de aportación de los socios y también, al financiamiento externo del que requirió la cooperativa para adquirir mercadería extranjera. Esta situación afectó al patrimonio, disminuyendo de \$4.961.102,52 a \$3.800.800,36, que se produjo, por los retiros de la aportación de socios por parte de la cooperativa y por las pérdidas acumuladas de periodos pasados.
- La aplicación de los indicadores financieros, permitió conocer que la cooperativa mantiene una sólida liquidez en ambos periodos, lo que indica que puede cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Además, la rotación de inventarios se mantiene en niveles óptimos, lo que indica que la mercadería de la cooperativa se vendió de manera efectiva, sin embargo, la rotación de cuentas por cobrar, así como, la rotación de cuentas por pagar, está siendo ineficiente, ya que, las deudas que tiene la cooperativa son elevadas y al no cobrarse, limita la cancelación de compromisos financieros que tiene la misma con sus proveedores, empleados y organismos de control. En cuanto a la rentabilidad, en el año 2021 la cooperativa demostró ser rentable, sin embargo, en el año 2022 los costos y gastos superaron los ingresos, resultando en una significativa pérdida para la cooperativa. Y finalmente, el nivel de endeudamiento en ambos periodos la cooperativa presenta un endeudamiento elevado, afectando su estabilidad financiera y su liquidez.
- La elaboración del informe financiero ofrece un diagnóstico de la situación financiera de la Cooperativa de Transportes Loja. Dirigido al gerente general de la misma, este informe presenta los resultados de la investigación obtenidos de la aplicación del análisis financiero para dar a conocer una visión clara y precisa de la situación financiera y económica de la cooperativa, con el fin de facilitar un desarrollo más eficiente y respaldar la toma de decisiones fundamentadas.
- Se cumplió con todos los objetivos planteados en el Trabajo de Integración Curricular, logrando un análisis exhaustivo de las áreas de estudio, cuyos resultados reflejan un

compromiso sólido con la investigación, lo cual ha llevado a la formulación de conclusiones fundamentadas, con la finalidad de fortalecer el conocimiento actual para un mejor desenvolvimiento en el futuro.

9. Recomendaciones

- Para mejorar la situación financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, es necesario analizar detalladamente las variaciones en el patrimonio y buscar estrategias para incrementar la participación de los socios. Además, se recomienda al Gerente y a la Contadora que considere la realización de un análisis financiero de forma periódica. Esto implica la contratación de especialistas en el tema con la finalidad de identificar áreas de mejora e influir en la toma de decisiones oportunas y efectivas, con los resultados.
- Se sugiere al Gerente de la Cooperativa de Transportes Loja aplicar indicadores financieros anualmente, con la finalidad de conocer el nivel de liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad, y enfocarse en aquellos que muestren resultados deficientes. Además, ejecutar las políticas de cobro de forma eficiente, ya que no se están cumpliendo, para de esa manera cancelar las deudas y reducir el nivel de endeudamiento.
- Se recomienda al Gerente tomar en cuenta el presente Trabajo de Integración Curricular como una herramienta financiera, que permite identificar áreas de mejora y facilita la toma de decisiones, además, considerar las recomendaciones brindadas, las cuales buscan contribuir al desarrollo progresivo de la cooperativa.
- Se recomienda a las personas interesadas que consideren el desarrollo de más investigaciones en este tipo de sectores, ya que esto, fortalece la formación de futuros profesionales. Además, considerar difundir estos resultados para involucrar a otras partes interesadas y promover el intercambio de conocimientos.

10. Bibliografía

- Baena Toro, D. (2014). *Análisis financiero: enfoque y proyecciones* (2nd ed.). Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones.
- Campos, C. (2008). *Análisis de los Estados Financieros*. En *Contabilidad Financiera* (p. 31). Guayaquil, Ecuador.
- Comunidad Andina. (1997). Decisión 398.
https://www.obraspublicas.gob.ec/wpcontent/uploads/downloads/2015/03/LOTAIP2015_decision_398.pdf
- Comunidad Andina. (2017). *Análisis Comparativo de las Normas sobre Transporte Internacional Terrestre de Carga y Pasajeros y de Tránsito Aduanero*.
<https://www.comunidadandina.org/StaticFiles/20171139150CAN-ALADI.pdf>
- Cuchiparte, J., & Nieto, W. (2022). Análisis e interpretación de los Estados Financieros y su incidencia en la toma de decisiones para una Pyme de servicios durante los periodos 2020 y 2021. *Revista Científica Dominio de las Ciencias*, VII(3), 1068-1085.
<https://doi.org/http://dx.doi.org/10.23857/dc.v7i4>
- Espejo, L., & López, G. (2018). *Contabilidad General* (1st ed.). Loja: Editorial de la Universidad Técnica Particular de Loja.
- Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano [FCME]*. (16 de diciembre de 2021). Importancia del análisis financiero: <https://www.maestrofinanciero.com.ec/importancia-del-analisis-financiero/>
- García, E. (2020). *Empresa y Administración* (1st ed.). Ediciones Paraninfo.
- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2016). *Principios de administración financiera (12th ed.)*. México: PEARSON.
- Gutiérrez, Ó. (2016). *Fundamentos de Administración de Empresas* (2nd ed.). Madrid: Ediciones Pirámide.
- Ley Orgánica de Transporte Terrestre Transito y Seguridad Vial. (2018, 21 de agosto). Agencia Nacional de Tránsito. Registro Oficial Suplemento 398 de 07 de agosto 2008.
<https://portovial.gob.ec/sitio/descargas/leyes/ley-organica-transporte-terrestre-transito-y-seguridad-vial.pdf>

- Ley de Régimen Tributario Interno. (2021, 29 de diciembre). Registro Oficial Suplemento 463 de 17-nov.-2004. <https://www.infancia.gob.ec/wp-content/uploads/2023/02/14-Ley-Organica-de-Regimen-Tributario-Interno.pdf>
- Marcillo, C., Aguilar, C., & Gutiérrez, N. (2021). Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia. *Digital Publisher CEIT*, VI(3), 87-106. <https://doi.org/https://doi.org/10.33386/593dp.2021.3.544>
- Martín, M., & Garrido, E. (2017). *Fundamentos de Dirección de Operaciones en Empresas de Servicios* (2nd ed.). Madrid: ESIC Editorial.
- Mejía, J. (2017). Políticas de financiamiento: Perspectivas y enfoque de las pequeñas empresas del municipio Riohacha. Obtenido de Políticas de financiamiento: Perspectivas y enfoque de las pequeñas empresas del municipio Riohacha: *Económicas CUC*, 38(2), 89-100. DOI: <http://dx.doi.org/10.17981/econcuc.38.2.2017.07>
- Melo, B. (2017). *Análisis Financiero* (1st ed.). Colombia: Fundación Universitaria del Área Andina.
- Norma Internacional de Contabilidad N.º 1*. (2018). Fundación IFRS: <https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/2841262/NIC%201%202019.pdf.pdf?v=1645293418>
- Norma Internacional de Contabilidad N.º 8*. (2018). Fundación IFRS: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%208.pdf>
- Ortiz, H. (2011). *Análisis Financiero Aplicado y Principios de Administración Financiera* (14th ed.). Colombia: Nomos Impresores.
- Pineda, J. (2022). Análisis Financiero a la Cooperativa de Transportes Loja, Períodos 2019-2020 [Tesis de Licenciatura, Universidad Nacional de Loja]. Repositorio Institucional Universidad Nacional de Loja. <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/25179>
- Reglamento a la Ley de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad Vial. (2012, 25 de junio) Registro Oficial Suplemento 731 de 25-jun-2012. <https://www.obraspublicas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/03/Decreto-Ejecutivo-No.-1196-de-11-06-2012-REGLAMENTO-A-LA-LEY-DE-TRANSPORTE-TERRESTRE-TRANSITO-Y-SEGURIDAD-VIA.pdf>

- Reglamento General a la Ley de las Cooperativas. (2012). Decreto Supremo No. 6842. RO/ 123 de 20 de septiembre de 1966. https://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/REGLAMENTO_GENERAL_A_LA_LEY_DE_COOPERATIVAS.pdf
- Reglamento de Transporte Público Interprovincial de Pasajeros. (2013). RESOLUCIÓN N. 161-DIR-2013-ANT.
- Rojas, M. (2017). *La Empresa y el Entorno*. Economía de la Empresa.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2022, 09 de febrero). *Ficha Metodológica de Indicadores*. <https://estadisticas.seps.gob.ec/wp-content/uploads/2022/02/Ficha-metodologica-indicadores-EPS.pdf>
- Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (2018, 29 de diciembre). *Tabla de indicadores*. https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf
- Urbano, M. (12 de enero de 2021). *¿Cómo realizar un informe financiero?* Economía Finanzas: https://www.economiafinanzas.com/como-realizar-un-informe-financiero/#Elaboracion_del_informe_financiero_a_la_direccion_empresarial
- Urbina, P. (2018). *Análisis e Interpretación de Estados Financieros*. Perú: Imprenta Unión de la Universidad Peruana Unión.
- Valdés, F., Contreras, M., y Beltrán, J. (2020). Aplicación del método DUPONT en el análisis de los motores de rentabilidad: caso CEMEX 2005-2019, *Revista de Investigación Latinoamericana en Competitividad Organizacional RILCO*, n. 8 (noviembre 2020). <https://www.eumed.net/rev/rilco/08/metodo-dupont-motores.html>
- Zapata, P. (2017). *Contabilidad General* (8th ed.). Colombia: Alfaomega Grupo Editor Argentino.

11. Anexos

Anexo 1

Carta de aceptación



COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA



Loja, 09 de febrero del 2023

Mgtr. Dunia Yaguache Maza
**DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA DE LA
UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA.**
Ciudad. -

De mi consideración:



En calidad de **Gerente de la Cooperativa de Transportes Loja**, y en contestación a su **Of. No. 36-GA-CCA-FJSA-UNL** con fecha 18 de enero del 2023, me dirijo a usted deseándole éxitos en sus funciones. Con la finalidad de comunicar que se autorice al Sr. BAYRON ANDRÉS VARGAS SÁNCHEZ, portador de la cédula de ciudadanía N°1150558623 a realizar su Proyecto y Tesis en la Cooperativa de Transportes Loja, a la que represento con el tema denominado: **ANÁLISIS FINANCIERO EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA, PERIODOS 2021-2022**, Trabajo de Titulación que le habilitará para la obtención del Título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría, Contador Público - Auditor.

Sin otro particular me suscribo de usted; autorizando al peticionario dar uso del presente para los fines relacionados con su titulación.

Atentamente,



Ing. Espinosa Iñiguez Mauricio Antonio
GERENTE DE LA "COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA"
CI: 1103785794

Síguenos en nuestras redes sociales   @cooploja

www.cooperativaloja.com.ec

Anexo 2

Registro Único de Contribuyente



Certificado
Registro Único de Contribuyentes

Razón Social	Número RUC	
COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA	1190006820001	
Representante legal		
• ESPINOSA IÑIGUEZ MAURICIO ANTONIO		
Estado	Régimen	
ACTIVO	GENERAL	
Fecha de registro	Fecha de actualización	Inicio de actividades
31/10/1981	11/10/2022	12/02/1961
Fecha de constitución	Reinicio de actividades	Cese de actividades
12/02/1961	No registra	No registra
Jurisdicción	Obligado a llevar contabilidad	
ZONA 7 / LOJA / LOJA	SI	
Tipo	Agente de retención	Contribuyente especial
SOCIEDADES	SI	SI

Domicilio tributario

Ubicación geográfica

Provincia: LOJA Cantón: LOJA Parroquia: SUCRE

Dirección

Barrio: CUARTO CENTENARIO Calle: LAURO GUERRERO Número: SN Intersección:
10 DE AGOSTO Referencia: FRENTE AL HOSPITAL DEL DIA CENTRAL LOJA IESS

Medios de contacto

Email personal: cooploja@hotmail.com Teléfono trabajo: 032407044

Actividades económicas

- G47300101 - VENTA AL POR MENOR DE COMBUSTIBLES PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.
- Q861002 - ACTIVIDADES A CORTO Y A LARGO PLAZO DE CLÍNICAS DEL DÍA, BÁSICAS Y GENERALES, ES DECIR, ACTIVIDADES MÉDICAS, DE DIAGNÓSTICO Y DE TRATAMIENTO.
- H52210102 - ACTIVIDADES RELACIONADAS CON EL TRANSPORTE TERRESTRE DE CARGA: EXPLOTACIÓN DE TERMINALES, ESTACIONES FERROVIARIAS, DE AUTOBUSES, DE MANIPULACIÓN DE MERCANCÍAS.
- H53100002 - SERVICIOS DE DISTRIBUCIÓN Y ENTREGA DE CORRESPONDENCIA Y PAQUETES. LA ACTIVIDAD PUEDE REALIZARSE EN UNO O VARIOS MEDIOS DE TRANSPORTE PROPIOS (TRANSPORTE PRIVADO) O DE TRANSPORTE PÚBLICO.
- G45200301 - SERVICIOS DE LAVADO, ENGRASADO, PULVERIZADO, ENCERADO, CAMBIOS DE ACEITE, ETCÉTERA.
- H53200002 - SERVICIOS DE RECOLECCIÓN, CLASIFICACIÓN, TRANSPORTE Y ENTREGA DE CORRESPONDENCIA ORDINARIA Y PAQUETES (QUE CUMPLAN DETERMINADAS ESPECIFICACIONES) POR PARTE DE EMPRESAS NO SUJETAS A LA OBLIGACIÓN DE SERVICIO UNIVERSAL. LA ACTIVIDAD PUEDE REALIZARSE EN UNO O VARIOS MEDIOS DE TRANSPORTE PROPIOS (TRANSPORTE PRIVADO) O DE TRANSPORTE PÚBLICO. INCLUYE LA DISTRIBUCIÓN Y ENTREGA DE CORRESPONDENCIA Y PAQUETES Y LA ENTREGA A DOMICILIO.
- H49230101 - TODAS LAS ACTIVIDADES DE TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA, INCLUIDO EN CAMIONETAS DE: TRONCOS, GANADO, TRANSPORTE REFRIGERADO, CARGA PESADA, CARGA A GRANEL, INCLUIDO EL TRANSPORTE EN CAMIONES CISTERNA, AUTOMÓVILES,

Razón Social

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

Número RUC

1190006820001

- H49210202 - TRANSPORTE TERRESTRE DE PASAJEROS POR SISTEMAS DE TRANSPORTE INTERURBANO, QUE PUEDEN ABARCAR LÍNEAS DE AUTOBÚS PROVINCIAL. EL TRANSPORTE SE REALIZA POR RUTAS ESTABLECIDAS SIGUIENDO NORMALMENTE UN HORARIO FIJO, Y EL EMBARQUE Y DESEMBARQUE DE PASAJEROS EN PARADAS ESTABLECIDAS. INCLUYE LA EXPLOTACIÓN DE FUNICULARES, TELEFÉRICOS, ETCÉTERA, QUE FORMEN PARTE DEL SISTEMA DE TRANSPORTE INTERURBANO.
- L68200202 - ACTIVIDADES DE ALQUILER DE BIENES INMUEBLES A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATO (LOCALES COMERCIALES).
- G45300002 - VENTA AL POR MENOR DE TODO TIPO DE PARTES, COMPONENTES, SUMINISTROS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES COMO: NEUMÁTICOS (LLANTAS), CÁMARAS DE AIRE PARA NEUMÁTICOS (TUBOS). INCLUYE BUJÍAS, BATERÍAS, EQUIPO DE ILUMINACIÓN PARTES Y PIEZAS ELÉCTRICAS.
- G45200102 - MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES: CARROCERÍAS, PARTES DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES: PARABRISAS, VENTANAS, ASIENTOS Y TAPICERÍAS. INCLUYE EL TRATAMIENTO ANTI ÓXIDO, PINTURAS A PISTOLA O BROCHA A LOS VEHÍCULOS Y AUTOMOTORES Y CARGA DE BATERÍAS.
- G45200101 - MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES: REPARACIÓN MECÁNICA, ELÉCTRICA, SISTEMAS DE INYECCIÓN ELÉCTRICOS.

Establecimientos**Abiertos**

61

Cerrados

3

Obligaciones tributarias

- 2011 DECLARACION DE IVA
- 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA
- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- ANEXO DE DIVIDENDOS, UTILIDADES O BENEFICIOS - ADI
- 4150 CONTRIBUCION UNICA Y TEMPORAL PARA SOCIEDADES CON INGRESOS MAYORES O IGUALES A USD 1 MILLON



Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en www.sri.gob.ec.

Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación:

CATRCR2022002698353

Fecha y hora de emisión:

22 de noviembre de 2022 07:41

Dirección IP:

186.5.31.90

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGERCGC15-00000217, publicada en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 462 del 19 de marzo de 2015, por lo que no requiere sello ni firma por parte de la Administración Tributaria, mismo que lo puede verificar en la página transaccional SRI en línea y/o en la aplicación SRI Móvil.

Anexo 3

Estado de Situación Financiera, período 2021

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

LAURO GUERRERO SN Y 10 DE AGOSTO
1190006820001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Impreso: 21/03/2022 08:13

Al 31 de Diciembre del 2021

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1	ACTIVOS		
1.1	CORRIENTES		
1.1.1	DISPONIBLE		
1.1.1.01	CAJA		9,038,853.22
1.1.1.01.01	EFFECTIVO		1,052,281.90
1.1.1.01.01.01	EFFECTIVO		205,362.54
1.1.1.01.01.02	EFFECTIVO GENERAL	155,954.89	203,262.54
1.1.1.01.01.03	EFFECTIVO ENCOMIENDAS	20,164.49	
1.1.1.01.02	CAJA CHICA	27,143.16	
1.1.1.01.03	FONDO A RENDIR CUENTAS	1,700.00	
1.1.1.02	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	340.00	
1.1.1.02.01	CUENTAS DE AHORROS		
1.1.1.02.01.03	COAC JEP # 406071214300		606.55
1.1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		606.55
1.1.1.03.01	BANCOS		
1.1.1.03.01.01	CUENTAS DE AHORRO		793,982.43
1.1.1.03.01.01.01	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2901028214 EXPRESOS		793,982.43
1.1.1.03.01.01.02	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2900177349 FONDO AGUINALDO PASAJES	1,197.75	667,039.23
1.1.1.03.01.01.03	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2101040632 TERCER GRUPO	17,912.96	
1.1.1.03.01.01.04	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2102000393 SEGUNDO GRUPO	121,405.29	
1.1.1.03.01.01.05	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2101007996 FONDO PARABRISAS	182,234.68	
1.1.1.03.01.01.06	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2101007996 FONDO PARABRISAS	3,371.16	
1.1.1.03.01.01.07	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2901801741 PRIMER GRUPO	12,766.02	
1.1.1.03.01.01.07	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2901858288 ESTACION SERVICIO	2,460.10	
1.1.1.03.01.01.08	BANCO DEL AUSTRO CTA.AHORRO. 11607756 ESTACION SERVICIO	13,196.94	
1.1.1.03.01.01.09	BANCO DE GUAYAQUIL CTA.AHORRO. 21083173 ESTACION SERVICIO	578.16	
1.1.1.03.01.01.10	BANCO DE LOJA CTA AHORRO 2900543752 CAJA COMUN ENCOMIENDAS	120,549.51	
1.1.1.03.01.01.11	BANCO DE LOJA 2902313465 CTA DE AHORRO PASAJES ONLINE	8,317.74	
1.1.1.03.01.01.12	BANCO DE LOJA 2902352361 CTA DE AHORRO BUS CAMA	15,075.38	
1.1.1.03.01.01.13	BANCO DE GUAYAQUIL CTA.AHORRO. 21160054 ENCOMIENDAS	42,347.35	
1.1.1.03.01.01.14	BANCO DE GUAYAQUIL CTA.AHORRO. 21160576 PASAJES II GRUPO	105,905.53	
1.1.1.03.01.01.15	BANCO DE GUAYAQUIL CTA.AHORRO. 21160585 PASAJES III GRUPO	16,815.89	
1.1.1.03.01.01.16	BANCO DE LOJA CTA AHORRO 2903008582 VENTA WASAP PASAJES	2,904.77	
1.1.1.03.01.02	CUENTAS CORRIENTES		
1.1.1.03.01.02.01	BANCO LOJA CTA CTTE #1101023324 GENERAL		126,943.20
1.1.1.03.01.02.02	BANCO LOJA CTA CTTE # 2901209937 FSCT	17,242.47	
1.1.1.03.01.02.03	BANCO LOJA CTA CTTE # 2900544007 CAJA COMUN	17,615.21	
1.1.1.03.01.02.04	BANCO LOJA CTA CTTE # 2900841318 FONDO AHORRO	-2,722.31	
1.1.1.03.01.02.05	BANCO LOJA CTA CTTE # 2901309722 ALMACEN REPUESTOS	4,806.99	
1.1.1.03.01.02.06	BANCO LOJA CTA CTTE # 2900209178 ESTACION SERVICIO	330.41	
1.1.1.03.01.02.07	BANCO LOJA CTA CTTE # 1101006403 TALLERES	37,304.89	
1.1.1.03.01.02.08	BANCO LOJA CTA CTTE # 2901801757 LAVADORA	625.58	
1.1.1.03.01.02.09	BANCO LOJA CTA CTE # 2902352219 RESCATES	15,413.37	
1.1.1.03.01.02.10	BANCO PICHINCHA CTA CTTE #2100186394	4,532.31	
1.1.1.03.01.02.11	BANCO PICHINCHA CTA CTTE #2205595021 BUSES CAMA	12,627.63	
1.1.1.03.01.02.12	BANCO PICHINCHA CTA CTTE #2100257103 LLANTAS	17,634.89	
1.1.1.05	INVERSIONES EN EL SECTOR FINANCIERO PRIVADO Y PUBLICO		
1.1.1.05.04	DE 181 A 360 DIAS		52,390.38
		52,390.38	


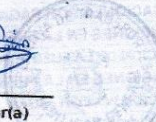
Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CORTO PLAZO		7,210,141.45
1.1.2.01	CUENTAS POR COBRAR		5,848,063.01
1.1.2.01.01	CLIENTES		238,257.85
1.1.2.01.01.01	POR VENTAS DE BIENES A CLIENTES		
1.1.2.01.01.02	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES	118,189.29	120,068.56
1.1.2.01.01.02.01	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES		
1.1.2.01.01.02.02	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES TRANSPORTE	26,844.94	
1.1.2.01.01.02.03	CUENTAS POR COBRAR A INSTITUCIONES FINANCIERAS	31,663.75	
1.1.2.01.01.02.04	CUENTAS POR COBRAR PROVEEDORES POR NOTAS DE CRÉDITO	9,652.95	
1.1.2.01.01.02.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	47.44	
1.1.2.01.02	SOCIOS/ASOCIADOS	51,859.48	5,601,445.72
1.1.2.01.02.01	POR VENTA DE BIENES A SOCIOS		
1.1.2.01.02.02	POR VENTA DE SERVICIOS A SOCIOS	519,594.45	
1.1.2.01.02.03	POR CUOTAS SOCIOS	21,305.91	
1.1.2.01.02.04	POR PRESTAMOS A SOCIOS	938,153.07	
1.1.2.01.02.05	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR SOCIOS	3,762,060.21	
1.1.2.01.02.06	CUENTAS POR COBRAR PUURA	314,891.26	
1.1.2.01.02.08	POR VENTA DE LLANTAS A SOCIOS	13,326.81	
1.1.2.01.03	EMPLEADOS	32,114.01	8,359.44
1.1.2.01.03.01	ANTICIPOS DE REMUNERACIONES		
1.1.2.01.03.03	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	2,241.35	
1.1.2.01.03.04	CUENTAS POR COBRAR N/C IESS	3,129.43	
1.1.2.01.03.05	CUENTA POR COBRAR EMPLEADO	690.35	
1.1.2.02	DOCUMENTOS POR COBRAR	2,298.31	27,968.07
1.1.2.02.01	DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES		3,101.66
1.1.2.02.01.02	DOCUMENTOS X COBRAR TARJETAS DE CRÉDITO		
1.1.2.02.02	DOCUMENTOS POR COBRAR SOCIOS	3,101.66	24,866.41
1.1.2.02.02.01	DOCUMENTOS POR COBRAR SOCIOS		
1.1.2.02.02.02	CHEQUES RECIBIDOS X COBRAR	1,200.00	
1.1.2.03	GARANTIA E INTERES POR COBRAR		39,684.27
1.1.2.03.01	GARANTIAS ENTREGADAS		39,684.27
1.1.2.03.01.01	POR GARANTIAS ARRIENDOS		
1.1.2.05	ANTICIPO A PROVEEDORES	39,684.27	1,300,080.63
1.1.2.05.01	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE BIENES		
1.1.2.05.02	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE SERVICIOS	101,518.10	
1.1.2.06	(-) PROVISION INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	1,198,562.53	-5,654.53
1.1.2.06.02	(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES CLIENTES		
1.1.2.06.04	(-) PROV. CUENTAS INCOBRABLES A OTRAS CTAS Y DCTOS POR COBRAR	-5,592.27	
		-62.26	
1.1.3	INVENTARIOS		586,067.24
1.1.3.01	MATERIA PRIMA		1,438.81
1.1.3.01.01	INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA		
1.1.3.03	PRODUCTOS TERMINADOS	1,438.81	601.78
1.1.3.03.01	INVENT. PROD. TERM. EN ALMACÉN - ELABORADOS		
1.1.3.04	MERCADERIA EN ALMACEN ADQUIRIDOS	601.78	572,834.57
1.1.3.04.01	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN ADQUIRIDOS		572,834.57
1.1.3.04.01.01	INVENTARIO DE LLANTAS Y REPUESTOS		288,835.35
1.1.3.04.01.01.01	INVENTARIO DE LLANTAS Y REPUESTOS		
1.1.3.04.01.01.02	INVENTARIO DE LLANTAS	223,042.50	
1.1.3.04.01.02	INVENTARIO DE COMBUSTIBLES	65,792.85	
1.1.3.04.01.03	INVENTARIO DE LUBRICANTES	81,047.84	
1.1.3.04.01.04	INVENTARIO DE MATERIALES	180,537.88	
1.1.3.06	CONSUMO INTERNO	22,413.50	11,192.08
1.1.3.06.03	SUMINISTROS DE OFICINA		
1.1.3.06.04	OTROS INSUMOS Y ACCESORIOS	2,837.31	
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES	8,354.77	190,362.64
1.1.4.03	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR		35,017.27
1.1.4.03.02	RETENCIONES EN LA FUENTE		35,017.27
1.1.4.03.02.01	RETENCIONES EN LA FUENTE EN VENTAS		
1.1.4.03.02.02	RETENCION IMP. A LA RENTA 3X1000	10,714.52	
		24,302.75	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1.1.4.04	OTROS ACTIVOS		
1.1.4.04.01	OTROS ACTIVOS		155,345.37
1.1.4.04.01.08	IMPUESTOS DIFERIDOS		155,345.37
1.2	NO CORRIENTES	155,345.37	
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		4,345,164.43
1.2.1.01	TERRENOS		4,253,815.89
1.2.1.02	EDIFICIOS Y LOCALES	2,309,860.94	
1.2.1.03	CONSTRUCCIONES EN PROCESO	2,170,105.54	
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES	15,249.04	
1.2.1.05	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	229,041.46	
1.2.1.06	EQUIPOS DE OFICINA	53,837.44	
1.2.1.07	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	176,002.26	
1.2.1.08	EQUIPOS DE COMPUTACION	149,246.13	
1.2.1.09	VEHICULOS	226,785.87	
1.2.1.11	DEPRECIACION ACUMULADA	2,212,360.72	
1.2.1.11.01	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS Y LOCALES		-3,288,673.51
1.2.1.11.02	(-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-885,225.41	
1.2.1.11.03	(-) DEPRECIACION ACUM. MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	-192,089.07	
1.2.1.11.04	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE OFICINA	-32,721.40	
1.2.1.11.05	(-) DEPRECIACION ACUM DE EQUIPOS ESPECIALIZADOS	-145,255.46	
1.2.1.11.06	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACION	-145,952.60	
1.2.1.11.07	(-) DEPRECIACION ACUM. VEHICULOS	-216,851.73	
1.2.2	GASTOS DIFERIDOS	-1,670,577.84	
1.2.2.01	GASTOS DE USO POR ARRENDAMIENTO		51,986.62
1.2.2.04	PROGRAMAS DE COMPUTACION	51,996.65	
1.2.2.05	(-) AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DIFERIDOS	83,654.71	
1.2.2.05.04	(-) AMORTIZACION ACUMULADA PROGRAMAS DE COMPUTACION		-83,654.74
1.2.3	OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO	-83,654.74	
1.2.3.02	INVERSIONES A LARGO PLAZO		39,351.92
1.2.3.02.01	ACCIONES BANCO DE LOJA		39,351.92
1.2.3.02.02	CERTIFICADOS DE APORTACION FENACOTIP	2,514.00	
1.2.3.02.03	CERTIFICADOS DE APORTACION CACPE LOJA	26,751.00	
1.2.3.02.04	CERTIFICADOS DE APORTACION UNION DE COOPERATIVAS ULTIP	40.78	
		10,046.14	
TOTAL ACTIVOS:			13,384,017.66
2	PASIVOS		
2.1	CORRIENTES		
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR		7,003,050.06
2.1.1.01	PROVEEDORES		7,003,050.06
2.1.1.01.01	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDOR DE BIENES		599,996.52
2.1.1.01.02	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDOR DE SERVICIOS	532,470.81	
2.1.1.02	OBLIGACIONES PATRONALES	67,525.71	
2.1.1.02.01	SUELDOS Y SALARIOS		185,277.50
2.1.1.02.02	PROV. DECIMO TERCER SUELDO	103,961.22	
2.1.1.02.03	PROV. DECIMO CUARTO SUELDO	9,422.66	
2.1.1.02.04	PROVISION VACACIONES	30,729.05	
2.1.1.02.05	APORTES AL IESS	359.98	
2.1.1.02.05.01	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		38,399.83
2.1.1.02.05.02	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	9,332.27	
2.1.1.02.05.03	EXTENSION PLANILLA CONYUGUES	1,016.29	
2.1.1.02.05.04	APORTE PERSONAL 9.45%	152.12	
2.1.1.02.05.05	APORTE PATRONAL 12.15%	12,217.92	
2.1.1.02.06	FONDO DE RESERVA IESS	15,681.23	
2.1.1.03	OBLIGACIONES POR PAGAR AL SRI	2,404.76	
2.1.1.03.01	RETENCIONES EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA		66,381.58
2.1.1.03.01.05	RETENCION DE LA FUENTE POR PAGAR		7,475.73
2.1.1.03.02	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IVA	7,475.73	
2.1.1.03.02.06	RETENCION IVA POR PAGAR		58,905.85
2.1.1.03.02.07	IVA POR PAGAR	9,660.41	
2.1.1.04	OTRAS RETENCIONES	49,245.44	
2.1.1.04.01	RETENCIONES JUDICIALES		234.32
		234.32	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
2.1.1.05	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS/ASOCIADOS		
2.1.1.05.01	FONDOS POR PAGAR SOCIOS/ASOCIADOS		4,895,661.62
2.1.1.05.01.01	FONDO AUXILIO ACCIDENTES		4,895,661.62
2.1.1.05.01.02	FONDO SEGURO CONTRA TERCEROS	673,928.84	
2.1.1.05.01.03	FONDO RESCATE ACCIDENTES	339,102.58	
2.1.1.05.01.04	FONDO AYUDA ENFERMEDADES	18,847.95	
2.1.1.05.01.05	FONDO PARABRISAS	204.20	
2.1.1.05.01.07	FONDO AGUINALDO POR PASAJES	6,714.52	
2.1.1.05.01.08	FONDO AHORRO SOCIOS	19,106.88	
2.1.1.05.01.09	FONDO SEGURO ENCOMIENDAS	3,835,291.65	
2.1.1.08	ANTICIPOS DE CLIENTES	2,465.00	
2.1.1.08.01	ANTICIPO DE CLIENTES BIENES		593,285.87
2.1.1.08.02	ANTICIPO DE CLIENTES SERVICIOS	72.84	
2.1.1.09	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	593,213.03	
2.1.1.09.01	PROVISIONES POR PAGAR		662,212.65
2.1.1.09.01.01	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIOS		661,443.44
2.1.1.09.01.01.01	OTRAS CUENTAS POR PAGAR POR COMPENSACIONES SOCIOS		661,443.44
2.1.1.09.01.01.03	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIOS	636.59	
2.1.1.09.01.01.05	OTRAS CUENTAS POR PAGAR BONO GOBIERNO	647,282.09	
2.1.1.09.01.01.11	OTRAS CUENTAS POR PAGAR UTILIDADES AÑOS ANTERIORES	6,600.00	
2.1.1.09.01.01.12	OTRAS CUENTAS POR PAGAR A EMPLEADOS	87.06	
2.1.1.09.04	DEPÓSITOS NO IDENTIFICADOS	6,837.70	
2.2	NO CORRIENTES	769.21	
2.2.1	OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO		1,419,865.08
2.2.1.02	CON ENTIDADES FINANCIERAS DE LOS SECTORES PRIVADOS Y/O PÚBLICO		721,206.85
2.2.1.02.02	BANCA PRIVADA		721,206.85
2.2.2	OBLIGACIONES CON EMPLEADOS	721,206.85	
2.2.2.02	JUBILACION PATRONAL		698,658.23
2.2.2.02.01	PROV. POR DESAHUCIO		698,658.23
2.2.2.02.02	JUBILACION PATRONAL	133,889.15	
TOTAL PASIVOS:		564,769.08	8,422,915.14
3	PATRIMONIO		
3.1	CAPITAL		
3.1.1	CAPITAL SOCIAL		4,961,102.52
3.1.1.02	CERTIFICADOS DE APORTACION		4,775,383.41
3.1.1.02.01	AHORRO PARA CERTIFICADOS DE APORTACION		4,775,383.41
3.1.1.02.02	CERTIFICADOS DE APORTACION	180,515.15	
3.1.2	RESERVAS	4,594,868.26	
3.1.2.01	LEGALES		915,991.52
3.1.2.01.01	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE		915,991.52
3.1.3	DONACIONES	915,991.52	
3.1.3.01	DONACIONES		155,215.77
3.1.3.01.01	OTROS RESULTADOS INTEGRALES		155,215.77
3.1.4	RESULTADOS	155,215.77	
3.1.4.01	RESULTADOS		-885,488.18
3.1.4.01.02	UTILIDAD DEL EJERCICIO		-885,488.18
3.1.4.01.04	RESULTADOS ACUMULADOS	19,246.43	
TOTAL PATRIMONIO:		-904,734.61	4,961,102.52
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:			13,384,017.66




 Gerente

 Contador(a)

Anexo 4

Estado del Resultado, período 2021

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

LAURO GUERRERO SN Y 10 DE AGOSTO
1190006820001

ESTADO DE RESULTADOS

Impreso: 21/03/2022 08:19

Periodo: desde 01-01-2021 hasta 31-12-2021

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
4	INGRESOS						
4.1	INGRESOS POR VENTAS						
4.1.1	VENTA DE BIENES		3,113,569.86		19,758,263.33		22,871,833.19
4.1.1.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA		3,463,573.63		3,435,654.01		6,899,227.64
4.1.1.01.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA		3,463,573.63		3,435,654.01		6,899,227.64
4.1.1.01.01.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA	3,317,609.37		3,434,850.44		6,752,459.81	
4.1.1.01.01.02	LLANTAS	145,964.26		803.57			
4.1.2	VENTA DE SERVICIOS		-259,858.15		17,310,496.26		17,050,638.11
4.1.2.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA		103,525.34		3,096,540.15		3,200,065.49
4.1.2.01.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA	100,168.95		11,782.59		111,951.54	
4.1.2.01.02	VENTA DE SERVICIOS GRAVADOS POR ENVIO DE ENCOMIENDAS	848.38		3,075,182.39		3,076,030.77	
4.1.2.01.03	VENTA DE SERVICIOS GRAVADOS POR PARQUEADERO	2,508.01		9,575.17		12,083.18	
4.1.2.02	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA		-363,383.49		14,213,956.11		13,850,572.62
4.1.2.02.01	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA		-363,383.49		14,213,956.11		13,850,572.62
4.1.2.02.01.01	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA			13,227.74		13,227.74	
4.1.2.02.01.02	TRANSPORTE DE PASAJEROS	-310,953.34		13,727,290.72		13,416,337.38	
4.1.2.02.01.03	TRANSPORTE DE ENCOMIENDAS	-52,430.15		473,437.65		421,007.50	
4.1.3	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-88,073.18		-987,755.53		-1,075,828.71
4.1.3.01	(-) DEVOLUCIONES EN BIENES		-88,073.18		-987,755.53		-1,075,828.71
4.1.3.01.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-88,073.18		-987,755.53		-1,075,828.71
4.1.3.01.01.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS GRABADAS CON IVA	-71,612.76		-17,143.59		-88,756.35	
4.1.3.01.01.02	(-) DEVOLUCIONES EN TRANSPORTE DE PASAJEROS	-1,061.75		-914,184.56		-915,246.31	
4.1.3.01.01.03	(-) DEVOLUCIONES POR ENVIO DE ENCOMIENDAS	-17.87		-46,263.85		-46,281.72	
4.1.3.01.01.04	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS IVA 0%	-10,398.64		-539.00		-10,937.64	
4.1.3.01.01.05	(-) DEVOLUCIONES POR ENVIO DE ENCOMIENDAS IVA 0%			-9,624.53		-9,624.53	
4.1.3.01.01.06	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS DE LLANTAS	-4,982.16				-4,982.16	
4.1.4	(-) DESCUENTO EN VENTAS		-2,072.44		-131.41		-2,203.85
4.1.4.01	(-) DESCUENTO EN VENTA DE BIENES		-428.12				-428.12
4.1.4.01.01	(-) DESCUENTO EN VENTA DE BIENES	-374.54				-374.54	
4.1.4.01.03	(-) DESCUENTO EN VENTA DE LLANTAS	-53.58				-53.58	
4.1.4.02	(-) DESCUENTO EN VENTA DE SERVICIOS	-1,644.32		-131.41		-1,775.73	
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		4,514,013.39		84,825.48		4,598,838.87

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
4.2.1	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		4,514,013.39		84,825.48		4,598,838.87
4.2.1.01	CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN	1,973,761.80		15,873.37		1,989,635.17	
4.2.1.03	CUOTAS INGRESO		30,000.00		45,000.00		75,000.00
4.2.1.03.01	APORTE DE INGRESO	30,000.00					
4.2.1.05	INGRESOS VARIOS		2,510,251.59		45,000.00		75,000.00
4.2.1.05.01	APORTE ESTACION DE SERVICIO	268,717.16			23,952.11		2,534,203.70
4.2.1.05.02	APORTE ENCOMIENDAS BUS CAMA	365,606.06				268,717.16	
4.2.1.05.05	APORTE PASAJES BUS CAMA	49,607.40				365,606.06	
4.2.1.05.06	APORTE ENCOMIENDAS	1,368,647.82				49,607.40	
4.2.1.05.07	APORTE PARQUEADERO	13,076.00				1,368,647.82	
4.2.1.05.08	OTROS INGRESOS VARIOS	116,226.45				13,076.00	
4.2.1.05.09	SOBRANTES DE EFECTIVO	0.50		23,883.19		140,109.64	
4.2.1.05.10	APORTE LAVADORA	4,314.46		68.92		69.42	
4.2.1.05.11	APORTE PASAJEROS	321,004.75				4,314.46	
4.2.1.05.12	APORTE INTERESES CTAS BANCARIAS	3,050.99				321,004.75	
4.3	OTROS INGRESOS		10,614.55				3,050.99
4.3.1	OTROS INGRESOS		10,614.55		41,291.98		51,906.53
4.3.1.01	EN INVERSIONES DE RENTA FIJA	5,592.27		137.50			51,906.53
4.3.1.02	EN INVERSIONES DE RENTA VARIABLE	4,041.84		1,203.49		5,729.77	
4.3.1.06	INTERESES GANADOS		980.44			5,245.33	
4.3.1.06.01	INTERESES GANADOS	980.44					980.44
4.3.1.08	ARRENDAMIENTOS			39,950.99		980.44	
TOTAL DE INGRESOS			7,638,197.80		19,884,380.79		27,522,578.59
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS						
5.1	COSTOS DE PRODUCCIÓN						
5.1.1	COMPRAS NETAS		-352.40		-917.40		-1,269.80
5.1.1.03	(-) DEVOLUCION EN COMPRAS	-21.56	-352.40	-56.12	-917.40		-1,269.80
5.1.1.04	DESCUENTO EN COMPRAS	-330.84		-861.28		-77.68	
5.3	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		1,713,626.13		4,461,051.60		6,174,677.73
5.3.1	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		1,713,626.13		4,461,051.60		6,174,677.73
5.3.1.01	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		1,713,626.13		4,461,051.60		6,174,677.73
5.3.1.01.01	COSTO DE VENTAS DE LLANTAS Y REPUESTOS	33,122.82		86,228.05		119,350.87	
5.3.1.01.02	COSTO DE VENTAS DE COMBUSTIBLES	1,470,744.04		3,828,761.08		5,299,505.12	
5.3.1.01.03	COSTO DE VENTAS DE LUBRICANTES	146,924.02		382,484.60		529,408.62	
5.3.1.01.04	COSTO DE VENTAS DE MATERIALES	24,295.31		63,247.55		87,542.86	
5.3.1.01.05	COSTO DE VENTAS INSUMOS Y ACCESORIOS	159.04		414.02		573.06	
5.3.1.01.06	COSTO DE VENTA DE LLANTAS	38,380.90		99,916.30		138,297.20	
5.4	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		4,291,681.08		11,172,454.96		15,464,136.04
5.4.1	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		4,291,681.08		11,172,454.96		15,464,136.04
5.4.1.01	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS	4,291,681.08		11,172,454.96		15,464,136.04	
TOTAL DE COSTOS			6,004,954.81		15,632,589.16		21,637,543.97

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
6	GASTOS						
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA		920,867.44		2,397,277.40		3,318,144.84
6.1.1	GASTOS DEL PERSONAL		561,786.80		1,462,489.31		2,024,276.11
6.1.1.01	REMUNERACIONES		386,523.30		1,006,229.06		1,392,752.36
6.1.1.01.01	SUELDOS Y SALARIOS	290,287.35		755,699.76		1,045,987.11	
6.1.1.01.02	HORAS EXTRAS	78,337.43		203,934.41		282,271.84	
6.1.1.01.03	EVENTUALES Y REEMPLAZOS		17,898.52		46,594.89		64,493.41
6.1.1.01.03.01	EVENTUALES Y REEMPLAZOS BUS CAMA	2,081.36		5,418.38		7,499.74	
6.1.1.01.03.02	SUBSIDIO POR ENFERMEDAD	17.16		44.67		61.83	
6.1.1.01.03.03	EVENTUALES Y REEMPLAZOS OFICINAS	9,506.40		24,747.84		34,254.24	
6.1.1.01.03.04	EVENTUALES Y REEMPLAZOS	6,293.60		16,384.00		22,677.60	
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES		57,876.96		150,670.04		208,547.00
6.1.1.02.01	DECIMOTERCERA REMUNERACION	31,035.69		80,794.63		111,830.32	
6.1.1.02.02	DECIMOCUARTA REMUNERACION	22,255.51		57,937.37		80,192.88	
6.1.1.02.04	VACACIONES	2,479.08		6,453.75		8,932.83	
6.1.1.02.05	ALIMENTACION PERSONAL	2,071.99		5,393.96		7,465.97	
6.1.1.02.06	MOVILIZACION EMPLEADOS	34.69		90.31		125.00	
6.1.1.03	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES		3,710.98		9,660.72		13,371.70
6.1.1.03.01	ALIMENTACION	1,839.83		4,789.81		6,629.44	
6.1.1.03.02	MOVILIZACION	28.86		75.14		104.00	
6.1.1.03.03	REFRIGERIOS	484.80		1,262.08		1,746.88	
6.1.1.03.04	UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR	1,357.48		3,533.90		4,891.38	
6.1.1.04	APORTES AL IESS		72,198.93		187,954.16		260,153.09
6.1.1.04.01	APORTE PATRONAL	45,461.33		118,348.66		163,809.99	
6.1.1.04.02	FONDOS DE RESERVA	26,014.92		67,724.15		93,739.07	
6.1.1.04.04	MULTAS E INTERESES	722.68		1,881.35		2,604.03	
6.1.1.05	PAGO DE DIETAS Y GASTOS DE REPRESENTACION		7,046.91		18,345.09		25,392.00
6.1.1.05.01	DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	3,768.79		9,811.21		13,580.00	
6.1.1.05.02	DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	3,278.12		8,533.88		11,812.00	
6.1.1.06	OTROS GASTOS DEL PERSONAL		34,429.71		89,630.25		124,059.96
6.1.1.06.01	DESPIDO INTEMPESTIVO	1,600.97		4,167.76		5,768.73	
6.1.1.06.04	PENSIONES DE JUBILACION POR EL EMPLEADOR	20,830.89		54,228.66		75,059.55	
6.1.1.06.05	DESAHUCIO	10,664.39		27,762.42		38,426.81	
6.1.1.06.06	BONIFICACION	1,333.47		3,471.40		4,804.87	
6.1.2	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		359,080.65		934,788.08		1,293,868.73
6.1.2.01	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		100,857.85		262,561.39		363,419.24
6.1.2.01.02	SERVICIOS BANCARIOS	1,694.72		4,411.85		6,106.57	
6.1.2.01.03	SERVICIOS DE SEGURIDAD	2,393.85		6,231.85		8,625.70	
6.1.2.01.04	SERVICIOS DE SEGUROS	1,335.09		3,475.60		4,810.69	
6.1.2.01.05	SERVICIOS DE CORREO	1,956.47		5,093.26		7,049.73	
6.1.2.01.06	ARRENDAMIENTOS	73,833.24		192,208.74		266,041.98	
6.1.2.01.07	COMUNICACION PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	4,770.63		12,419.28		17,189.91	
6.1.2.01.08	SERVICIOS DE LIMPIEZA	406.93		1,059.35		1,466.28	
6.1.2.01.09	SERVICIOS DE TRANSPORTE	14,060.17		36,602.59		50,662.76	
6.1.2.01.10	SERVICIOS DE REFRIGERIO CLIENTES	406.75		1,058.87		1,465.62	

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		57,860.36		150,626.83		208,487.19
6.1.2.02.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES EDIFICIOS Y LOCALES	14,080.27		36,654.91		50,735.18	
6.1.2.02.02	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y ENSERES	121.93		317.41		439.34	
6.1.2.02.03	MANTENIMIENTO DE MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	1,601.84		4,170.05		5,771.89	
6.1.2.02.04	MANTENIMIENTO Y REPARACION EQUIP. OFICINA	505.07		1,314.84		1,819.91	
6.1.2.02.05	MANTENIMIENTO EQUIPO ESPECIALIZADO	3,802.18		9,898.14		13,700.32	
6.1.2.02.06	MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTACION	3,736.19		9,731.55		13,469.74	
6.1.2.02.07	MANTENIMIENTO VEHICULOS	34,010.89		88,539.92		122,550.81	
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS		50,868.29		132,424.49		183,292.78
6.1.2.03.01	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA		21,253.10		55,327.79		76,580.89
6.1.2.03.01.01	OTROS SUMINISTROS	11,331.94		29,500.22		40,832.16	
6.1.2.03.01.02	INSUMOS MEDICOS	805.38		2,096.63		2,902.01	
6.1.2.03.01.03	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA	9,115.78		23,730.94		32,846.72	
6.1.2.03.02	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	368.34		858.91		1,327.25	
6.1.2.03.04	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	29,246.85		76,137.79		105,384.64	
6.1.2.04	SISTEMAS TECNOLÓGICOS		11,097.93		28,891.04		39,988.97
6.1.2.04.01	ARRENDAMIENTO DE LICENCIAS DE PAQUETES INFORMATICOS	2,789.12		7,260.88		10,050.00	
6.1.2.04.03	MANTENIMIENTOS DE EQUIPOS INFORMATICOS - SOFTWARE	49.56		129.01		178.57	
6.1.2.04.04	MANTENIMIENTOS DE EQUIPOS INFORMATICOS - HARDWARE	187.61		488.39		676.00	
6.1.2.04.05	GASTO EN TELECOMUNICACIONES E INTERNET	8,071.64		21,012.76		29,084.40	
6.1.2.05	SERVICIOS COOPERATIVOS		2,778.22		7,232.49		10,010.71
6.1.2.05.03	EDUCACION Y CAPACITACION	488.79		1,272.46		1,761.25	
6.1.2.05.04	CONTRIBUCIONES A LA COMUNIDAD	2,289.43		5,960.03		8,249.46	
6.1.2.06	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		19,753.03		51,422.72		71,175.75
6.1.2.06.01	IMPUESTOS FISCALES		4,212.87		10,967.30		15,180.17
6.1.2.06.01.01	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	4,156.69		10,821.05		14,977.74	
6.1.2.06.01.02	IMPUESTOS FISCALES	56.18		146.25		202.43	
6.1.2.06.02	IMPUESTOS MUNICIPALES		15,317.33		39,875.31		55,192.64
6.1.2.06.02.01	PAGOS EN REGISTRO DE LA PROPIEDAD	89.31		232.49		321.80	
6.1.2.06.02.02	MATRICULACIÓN VEHICULOS	902.60		2,349.73		3,252.33	
6.1.2.06.02.03	PERMISO DE BOMBEROS	1,121.07		2,918.47		4,039.54	
6.1.2.06.02.05	CONTRIBUCIONES CÁMARA DE COMERCIO	79.09		205.91		285.00	
6.1.2.06.02.06	IMPUESTOS MUNICIPALES	13,125.25		34,168.72		47,293.97	
6.1.2.06.04	MULTAS	60.00		156.20		216.20	
6.1.2.06.05	INTERES DE MORA	162.83		423.91		586.74	
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS		31,881.39		82,996.24		114,877.63
6.1.2.07.03	PAGOS JUDICIALES Y NOTARIALES	852.71		2,219.84		3,072.55	
6.1.2.07.04	HONORARIOS POR SERVICIOS	27,417.44		71,375.33		98,792.77	
6.1.2.07.05	HONORARIOS POR AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA	1,748.41		4,551.59		6,300.00	


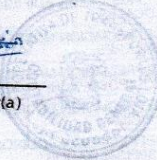
Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
6.1.2.07.07	APORTE A ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN	1,862.83		4,849.48		6,712.31	
6.1.2.08	DEPRECIACIONES		64,365.62		167,561.84		231,927.46
6.1.2.08.01	DEPRECIACION EDIFICIOS Y LOCALES		14,914.85		38,827.56		53,742.41
6.1.2.08.01.02	DEPRECIACION EDIFICIOS Y LOCALES	14,914.85		38,827.56		53,742.41	
6.1.2.08.02	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	1,744.86		4,542.37		6,287.23	
6.1.2.08.03	DEPRECIACION MAQUINARIA, EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	904.94		2,355.80		3,260.74	
6.1.2.08.04	DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	1,493.05		3,886.84		5,379.89	
6.1.2.08.05	DEPRECIACION EQUIPOS ESPECIALIZADOS	733.98		1,910.74		2,644.72	
6.1.2.08.06	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	3,205.15		8,343.92		11,549.07	
6.1.2.08.07	DEPRECIACION VEHICULOS	41,368.79		107,694.61		149,063.40	
6.1.2.09	AMORTIZACIONES		1,914.16		4,983.09		6,897.25
6.1.2.09.05	OTRAS AMORTIZACIONES	1,914.16		4,983.09		6,897.25	
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS		17,349.83		45,166.51		62,516.34
6.1.2.10.01	ENERG. ELECTRICA	8,405.88		21,882.87		30,288.75	
6.1.2.10.02	SERVICIOS TELEFONICO	4,347.46		11,317.68		15,665.14	
6.1.2.10.03	SERVICIO DE AGUA POTABLE	4,475.84		11,651.86		16,127.70	
6.1.2.10.04	OTROS SERVICIOS BASICOS	120.65		314.10		434.75	
6.1.2.11	CUENTAS INCOBRABLES		322.84		840.46		1,163.30
6.1.2.11.01	GASTO PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	322.84		840.46		1,163.30	
6.1.2.12	OTROS GASTOS		31.11		81.00		112.11
6.1.2.12.01	GASTOS GENERALES POR DONACIONES	31.11		81.00		112.11	
6.2	GASTOS FINANCIEROS		12,239.51		31,862.89		44,102.40
6.2.1	INTERESES		12,239.51		31,862.89		44,102.40
6.2.1.02	CON ENTIDADES FINANCIERAS DE LOS SECTORES PRIVADO Y/O PUBLICO		12,208.35		31,781.77		43,990.12
6.2.1.02.02	GASTO EN INT. INSTITUCIONES SECTOR FINANCIERO	12,208.35		31,781.77		43,990.12	
6.2.1.05	OTROS INTERESES	31.16		81.12		112.28	
6.3	OTROS GASTOS		694,794.67		1,808,746.28		2,503,540.95
6.3.1	OTROS GASTOS		694,794.67		1,808,746.28		2,503,540.95
6.3.1.01	REEMBOLSO DE GASTOS		293.88		765.04		1,058.92
6.3.1.01.01	GASTO POR RETENCIONES ASUMIDAS	1.53		3.97		5.50	
6.3.1.01.02	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES	292.35		761.07		1,053.42	
6.3.1.02	COMISIONES POR SERVICIOS DE GESTION	1,243.96		3,238.37		4,482.33	
6.3.1.04	OTROS GASTOS		693,256.84		1,804,742.86		2,497,999.70
6.3.1.04.01	OTROS GASTOS	23,747.77		61,822.12		85,569.89	
6.3.1.04.02	OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES	20,898.95		54,405.87		75,304.82	
6.3.1.04.03	APORTES GASTOS ADMINISTRATIVOS MATRIZ	646,591.33		1,683,259.39		2,329,850.72	
6.3.1.04.04	APORTES GASTOS ADMINISTRATIVOS LAVADORA	1,197.37		3,117.09		4,314.46	
6.3.1.04.05	APORTES GASTOS ADMINISTRATIVOS TALLER	821.42		2,138.39		2,959.81	
TOTAL DE GASTOS			1,627,901.63		4,237,886.56		5,865,788.19
RESULTADOS	None						
	(+)TOTAL DE INGRESOS		7,638,197.80		19,884,380.79		27,522,578.59
	(-)TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		7,632,856.44		19,870,475.72		27,503,332.16
(=)EXEDENTE/DEFICIT			5,341.36				5,341.36

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
(-)UTILIDAD/PERDIDA					13,905.07		13,905.07

Gerente




Contador(a)

Anexo 5

Estado de Situación Financiera, período 2022

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

LAURO GUERRERO SN Y 10 DE AGOSTO
1190006820001



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2022

Impreso: 16/03/2023 13:28

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1	ACTIVOS		
1.1	CORRIENTES		9,210,444.56
1.1.1	DISPONIBLE		847,648.02
1.1.1.01	CAJA		235,731.21
1.1.1.01.01	EFFECTIVO		232,821.21
1.1.1.01.01.01	EFFECTIVO	166,756.15	
1.1.1.01.01.02	EFFECTIVO GENERAL	41,407.13	
1.1.1.01.01.03	EFFECTIVO ENCOMIENDAS	24,657.93	
1.1.1.01.02	CAJA CHICA		2,200.00
1.1.1.01.02.01	CAJA CHICA ADMINISTRATIVO	500.00	
1.1.1.01.02.02	CAJA CHICA BUS CAMA	500.00	
1.1.1.01.02.03	CAJA CHICA	1,200.00	
1.1.1.01.03	FONDO A RENDIR CUENTAS	710.00	
1.1.1.02	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO		10,016.39
1.1.1.02.01	CUENTAS DE AHORROS		10,016.39
1.1.1.02.01.03	COAC JEP # 406071214300	5,248.80	
1.1.1.02.01.06	COOP. DE AHORRO Y CREDITO CRISTO REY 21101011371	4,747.59	
1.1.1.02.01.07	COOP. DE AHORRO Y CREDITO CRISTO REY 21301011371 CERT APORT	20.00	
1.1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		576,900.42
1.1.1.03.01	BANCOS		576,900.42
1.1.1.03.01.01	CUENTAS DE AHORRO		417,497.98
1.1.1.03.01.01.01	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2901028214 EXPRESOS	1,457.39	
1.1.1.03.01.01.02	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2900177349 FONDO AGUINALDO PASAJES	18,916.20	
1.1.1.03.01.01.03	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2101040632 TERCER GRUPO	22,028.09	
1.1.1.03.01.01.04	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2102000393 SEGUNDO GRUPO	43,006.86	
1.1.1.03.01.01.05	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2101007996 FONDO PARABRISAS	2,505.76	
1.1.1.03.01.01.06	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2901801741 PRIMER GRUPO	1,057.40	
1.1.1.03.01.01.07	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2901858288 ESTACION SERVICIO	3,296.78	
1.1.1.03.01.01.08	BANCO DEL AUSTRO CTA.AHORRO. 11607756 ESTACION SERVICIO	2,483.53	
1.1.1.03.01.01.09	BANCO DE GUAYAQUIL CTA.AHORRO. 21083173 ESTACIÓN SERVICIO	2,336.58	
1.1.1.03.01.01.10	BANCO DE LOJA CTA AHORRO 2900543752 CAJA COMUN ENCOMIENDAS	198,946.54	
1.1.1.03.01.01.11	BANCO DE LOJA 2902313465 CTA DE AHORRO PASAJES ONLINE	8,114.76	
1.1.1.03.01.01.12	BANCO DE LOJA 2902352361 CTA DE AHORRO BUS CAMA	24,873.12	
1.1.1.03.01.01.13	BANCO DE GUAYAQUIL CTA.AHORRO. 21160054 ENCOMIENDAS	19,757.34	
1.1.1.03.01.01.14	BANCO DE GUAYAQUIL CTA.AHORRO. 21160576 PASAJES II GRUPO	0.11	
1.1.1.03.01.01.15	BANCO DE GUAYAQUIL CTA.AHORRO. 21160585 PASAJES III GRUPO	2,840.34	
1.1.1.03.01.01.16	BANCO DE LOJA CTA AHORRO 2903008582 VENTA WASAP PASAJES	6,717.25	
1.1.1.03.01.01.17	BANCO PICHINCHA CTA AHORRO 2207432426 ENCOMIENDAS	2,732.61	
1.1.1.03.01.01.18	BANCO PICHINCHA CTA CTE 2100275347 FONDO ACCIDENTES TALLER	50,711.61	
1.1.1.03.01.01.19	BANCO PICHINCHA CTA AHORRO 2208396982 PAGO DE UNA PICHINCHA	535.10	
1.1.1.03.01.01.20	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2903384732 TARJETA DE CREDITO	5,180.61	
1.1.1.03.01.02	CUENTAS CORRIENTES		159,402.44
1.1.1.03.01.02.01	BANCO LOJA CTA CTTE #1101023324 GENERAL	64,608.19	
1.1.1.03.01.02.02	BANCO LOJA CTA CTTE # 2901209937 FSCT	44,955.71	
1.1.1.03.01.02.03	BANCO LOJA CTA CTTE # 2900544007 CAJA COMUN	7.24	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1.1.1.03.01.02.05	BANCO LOJA CTA CTTE # 2901309722 ALMACEN REPUESTOS	3,530.29	
1.1.1.03.01.02.06	BANCO LOJA CTA CTTE # 2900209178 ESTACION SERVICIO	-162,457.88	
1.1.1.03.01.02.07	BANCO LOJA CTA CTTE # 1101006403 TALLERES	14,778.02	
1.1.1.03.01.02.08	BANCO LOJA CTA CTTE # 2901801757 LAVADORA	9,219.20	
1.1.1.03.01.02.09	BANCO LOJA CTA CTE # 2902352219 RESCATES	4,538.25	
1.1.1.03.01.02.10	BANCO PICHINCHA CTA CTTE #2100186394	95,360.31	
1.1.1.03.01.02.11	BANCO PICHINCHA CTA CTTE #2205595021 BUSES CAMA	27.19	
1.1.1.03.01.02.12	BANCO PICHINCHA CTA CTTE #2100257103 LLANTAS	11,950.38	
1.1.1.05	INVERSIONES EN EL SECTOR FINANCIERO PRIVADO Y PUBLICO		25,000.00
1.1.1.05.04	DE 181 A 360 DIAS	25,000.00	
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CORTO PLAZO		7,490,932.15
1.1.2.01	CUENTAS POR COBRAR		6,099,205.88
1.1.2.01.01	CLIENTES		544,080.59
1.1.2.01.01.01	POR VENTAS DE BIENES A CLIENTES	162,141.96	
1.1.2.01.01.02	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES		381,938.63
1.1.2.01.01.02.01	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES	28,777.45	
1.1.2.01.01.02.02	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES TRANSPORTE	37,863.95	
1.1.2.01.01.02.03	CUENTAS POR COBRAR A INSTITUCIONES FINANCIERAS	22,460.18	
1.1.2.01.01.02.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	292,837.05	
1.1.2.01.02	SOCIOS/ASOCIADOS		5,543,580.61
1.1.2.01.02.01	POR VENTA DE BIENES A SOCIOS	333,143.58	
1.1.2.01.02.02	POR VENTA DE SERVICIOS A SOCIOS	21,926.99	
1.1.2.01.02.03	POR CUOTAS SOCIOS	1,205,045.58	
1.1.2.01.02.04	POR PRESTAMOS A SOCIOS	3,712,326.58	
1.1.2.01.02.05	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR SOCIOS	146,837.80	
1.1.2.01.02.06	CUENTAS POR COBRAR PIURA	598.68	
1.1.2.01.02.07	CUENTAS POR COBRAR APORTES SOCIOS PRESUPUESTO	82,029.94	
1.1.2.01.02.08	POR VENTA DE LLANTAS A SOCIOS	41,671.46	
1.1.2.01.03	EMPLEADOS		11,544.68
1.1.2.01.03.01	ANTICIPOS DE REMUNERACIONES	3,836.40	
1.1.2.01.03.03	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	1,633.59	
1.1.2.01.03.04	CUENTAS POR COBRAR N/C IESS	151.94	
1.1.2.01.03.05	CUENTA POR COBRAR EMPLEADO	5,922.75	
1.1.2.02	DOCUMENTOS POR COBRAR		29,388.34
1.1.2.02.01	DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES		11,644.15
1.1.2.02.01.02	DOCUMENTOS X COBRAR TARJETAS DE CRÉDITO	11,636.39	
1.1.2.02.01.03	DOCUMENTOS POR JUSTIFICAR TARJETAS DE CREDITO	7.76	
1.1.2.02.02	DOCUMENTOS POR COBRAR SOCIOS		17,744.19
1.1.2.02.02.01	DOCUMENTOS POR COBRAR SOCIOS	1,672.63	
1.1.2.02.02.02	CHEQUES RECIBIDOS X COBRAR	16,071.56	
1.1.2.03	GARANTIA E INTERES POR COBRAR		38,481.62
1.1.2.03.01	GARANTIAS ENTREGADAS		38,481.62
1.1.2.03.01.01	POR GARANTIAS ARRIENDOS	38,481.62	
1.1.2.04	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		243,826.00
1.1.2.04.06	OTRAS CUENTAS POR COBRAR EMPRESAS RELACIONADAS		243,826.00
1.1.2.04.06.01	OTRAS CUENTAS POR COBRAR TRANSPORTE DE ENCOMIENDAS&CARGA "COOPLOJA"	243,826.00	
1.1.2.05	ANTICIPO A PROVEEDORES		1,087,208.20
1.1.2.05.01	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE BIENES	100,000.00	
1.1.2.05.02	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE SERVICIOS	987,208.20	
1.1.2.06	(-) PROVISION INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		-7,177.89
1.1.2.06.02	(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES CLIENTES	-7,177.89	
1.1.3	INVENTARIOS		634,797.67
1.1.3.01	MATERIA PRIMA		1,308.05
1.1.3.01.01	INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA	1,308.05	
1.1.3.03	PRODUCTOS TERMINADOS		663.92
1.1.3.03.01	INVENT. PROD. TERM. EN ALMACÉN - ELABORADOS	663.92	
1.1.3.04	MERCADERIA EN ALMACEN ADQUIRIDOS		557,529.99
1.1.3.04.01	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN ADQUIRIDOS		557,529.99
1.1.3.04.01.01	INVENTARIO DE LLANTAS Y REPUESTOS		315,471.54

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1.1.3.04.01.01.02	INVENTARIO DE LLANTAS	93,288.09	
1.1.3.04.01.02	INVENTARIO DE COMBUSTIBLES	52,776.09	
1.1.3.04.01.03	INVENTARIO DE LUBRICANTES	158,795.26	
1.1.3.04.01.04	INVENTARIO DE MATERIALES	30,487.10	
1.1.3.06	CONSUMO INTERNO		9,642.03
1.1.3.06.03	SUMINISTROS DE OFICINA	3,235.59	
1.1.3.06.04	OTROS INSUMOS Y ACCESORIOS	6,406.44	
1.1.3.09	MERCADERÍAS EN TRÁNSITO		65,653.68
1.1.3.09.06	IMPORTACION DE LLANTAS 3	3,136.18	
1.1.3.09.07	IMPORTACION DE LLANTAS 4	62,517.50	
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES		237,066.72
1.1.4.03	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR		44,289.97
1.1.4.03.02	RETENCIONES EN LA FUENTE		44,289.97
1.1.4.03.02.01	RETENCIONES EN LA FUENTE EN VENTAS	11,054.70	
1.1.4.03.02.02	RETENCION IMP. A LA RENTA 3X1000	27,369.97	
1.1.4.03.02.03	RET IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS	5,865.30	
1.1.4.04	OTROS ACTIVOS		192,776.75
1.1.4.04.01	OTROS ACTIVOS		192,776.75
1.1.4.04.01.08	IMPUESTOS DIFERIDOS	192,776.75	
1.2	NO CORRIENTES		4,121,442.92
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		4,030,557.35
1.2.1.01	TERRENOS	2,309,860.94	
1.2.1.02	EDIFICIOS Y LOCALES	2,200,454.58	
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES	235,306.74	
1.2.1.05	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	58,752.63	
1.2.1.06	EQUIPOS DE OFICINA	183,810.37	
1.2.1.07	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	153,634.44	
1.2.1.08	EQUIPOS DE COMPUTACION	239,463.12	
1.2.1.09	VEHÍCULOS	2,212,360.72	
1.2.1.11	DEPRECIACION ACUMULADA		-3,563,086.19
1.2.1.11.01	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS Y LOCALES	-982,775.15	
1.2.1.11.02	(-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-198,279.46	
1.2.1.11.03	(-) DEPRECIACION ACUM. MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	-36,814.95	
1.2.1.11.04	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE OFICINA	-151,114.56	
1.2.1.11.05	(-) DEPRECIACION ACUM DE EQUIPOS ESPECIALIZADOS	-144,077.69	
1.2.1.11.06	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	-224,251.38	
1.2.1.11.07	(-) DEPRECIACION ACUM. VEHICULOS	-1,825,773.00	
1.2.2	GASTOS DIFERIDOS		50,381.02
1.2.2.01	GASTOS DE USO POR ARRENDAMIENTO	50,331.05	
1.2.2.04	PROGRAMAS DE COMPUTACION	83,704.71	
1.2.2.05	(-) AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DIFERIDOS		-83,654.74
1.2.2.05.04	(-) AMORTIZACION ACUMULADA PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	-83,654.74	
1.2.3	OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO		40,504.55
1.2.3.02	INVERSIONES A LARGO PLAZO		40,504.55
1.2.3.02.01	ACCIONES BANCO DE LOJA	2,626.63	
1.2.3.02.02	CERTIFICADOS DE APORTACION FENACOTIP	26,791.00	
1.2.3.02.03	CERTIFICADOS DE APORTACION CACPE LOJA	40.78	
1.2.3.02.04	CERTIFICADOS DE APORTACION UNION DE COOPERATIVAS ULTIP	10,046.14	
1.2.3.02.06	ACCIONES EN COMPAÑIA TRANSPORTE DE ENCOMIENDAS & CARGA "COOP LOJA" COOPLOJA S.A	1,000.00	
TOTAL ACTIVOS:			13,331,887.48
2	PASIVOS		
2.1	CORRIENTES		7,965,672.18
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR		7,964,854.21
2.1.1.01	PROVEEDORES		321,717.22
2.1.1.01.01	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDOR DE BIENES	215,159.81	
2.1.1.01.02	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDOR DE SERVICIOS	106,557.41	
2.1.1.02	OBLIGACIONES PATRONALES		215,849.72
2.1.1.02.01	SUELDOS Y SALARIOS	81,807.16	
2.1.1.02.02	PROV. DECIMO TERCER SUeldo	9,878.23	
2.1.1.02.03	PROV. DECIMO CUARTO SUeldo	24,164.33	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
2.1.1.02.05	APORTES AL IESS		39,034.12
2.1.1.02.05.01	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	9,293.65	
2.1.1.02.05.02	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,016.31	
2.1.1.02.05.03	EXTENSION PLANILLA CONYUGUES	167.67	
2.1.1.02.05.04	APORTE PERSONAL 9.45%	12,511.56	
2.1.1.02.05.05	APORTE PATRONAL 12.15%	16,044.93	
2.1.1.02.06	FONDO DE RESERVA IESS	2,471.34	
2.1.1.03	OBLIGACIONES POR PAGAR AL SRI		44,242.52
2.1.1.03.01	RETENCIONES EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA		5,113.27
2.1.1.03.01.05	RETENCION DE LA FUENTE POR PAGAR	5,113.27	
2.1.1.03.02	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IVA		39,129.25
2.1.1.03.02.06	RETENCION IVA POR PAGAR	10,332.54	
2.1.1.03.02.07	IVA POR PAGAR	28,796.71	
2.1.1.04	OTRAS RETENCIONES		289.54
2.1.1.04.01	RETENCIONES JUDICIALES	289.54	
2.1.1.05	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS/ASOCIADOS		5,046,317.45
2.1.1.05.01	FONDOS POR PAGAR SOCIOS/ASOCIADOS		5,046,317.45
2.1.1.05.01.01	FONDO AUXILIO ACCIDENTES	750,698.31	
2.1.1.05.01.02	FONDO SEGURO CONTRA TERCEROS	413,633.28	
2.1.1.05.01.03	FONDO RESCATE ACCIDENTES	21,914.11	
2.1.1.05.01.04	FONDO AYUDA ENFERMEDADES	95.00	
2.1.1.05.01.05	FONDO PARABRISAS	1,108.92	
2.1.1.05.01.07	FONDO AGUINALDO POR PASAJES	20,673.00	
2.1.1.05.01.08	FONDO AHORRO SOCIOS	3,835,291.65	
2.1.1.05.01.09	FONDO SEGURO ENCOMIENDAS	2,903.18	
2.1.1.08	ANTICIPOS DE CLIENTES		496,858.07
2.1.1.08.01	ANTICIPO DE CLIENTES BIENES	711.92	
2.1.1.08.02	ANTICIPO DE CLIENTES SERVICIOS	496,146.15	
2.1.1.09	CUENTAS POR PAGAR VARIOS		1,839,579.69
2.1.1.09.01	PROVISIONES POR PAGAR		1,836,549.69
2.1.1.09.01.01	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIOS		1,836,549.69
2.1.1.09.01.01.01	OTRAS CUENTAS POR PAGAR POR COMPENSACIONES SOCIOS	145,934.46	
2.1.1.09.01.01.03	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIOS	595,386.07	
2.1.1.09.01.01.05	OTRAS CUENTAS POR PAGAR BONO GOBIERNO	6,600.00	
2.1.1.09.01.01.13	CUENTAS POR PAGAR TRABAJADORES	49.18	
2.1.1.09.01.01.14	CUENTAS POR PAGAR TRANSITORIA CUPOS NUEVOS	1,087,809.01	
2.1.1.09.01.01.15	URNA VIRGEN DEL CISNE	770.97	
2.1.1.09.04	DEPÓSITOS NO IDENTIFICADOS	3,030.00	
2.1.2	OBLIGACIONES CON LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA		817.97
2.1.2.01	OBLIGACIONES CON LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA		817.97
2.1.2.01.01	CONTRIBUCIONES	817.97	
2.2	NO CORRIENTES		1,565,414.94
2.2.1	OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO		815,075.51
2.2.1.02	CON ENTIDADES FINANCIERAS DE LOS SECTORES PRIVADOS Y/O PÚBLICO		815,075.51
2.2.1.02.02	BANCA PRIVADA	815,075.51	
2.2.2	OBLIGACIONES CON EMPLEADOS		750,339.43
2.2.2.02	JUBILACION PATRONAL		750,339.43
2.2.2.02.01	PROV. POR DESAHUCIO	144,451.68	
2.2.2.02.02	JUBILACION PATRONAL	605,887.75	
TOTAL PASIVOS:			9,531,087.12
3	PATRIMONIO		
3.1	CAPITAL		3,800,800.36
3.1.1	CAPITAL SOCIAL		3,764,641.85
3.1.1.02	CERTIFICADOS DE APORTACION		3,764,641.85
3.1.1.02.01	AHORRO PARA CERTIFICADOS DE APORTACION	180,515.15	
3.1.1.02.02	CERTIFICADOS DE APORTACION	3,584,126.70	
3.1.2	RESERVAS		917,627.47
3.1.2.01	LEGALES		917,627.47
3.1.2.01.01	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	917,627.47	
3.1.2	DONACIONES		

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
3.1.3.01	DONACIONES		192,647.03
3.1.3.01.01	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	192,647.03	
3.1.4	RESULTADOS		-1,074,115.99
3.1.4.01	RESULTADOS		-1,074,115.99
3.1.4.01.02	UTILIDAD DEL EJERCICIO	-160,777.54	
3.1.4.01.04	RESULTADOS ACUMULADOS	-913,338.45	
TOTAL PATRIMONIO:			3,800,800.36
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:			13,331,887.48



 Ing. Mauricio Espinosa

 Gerente



 Contador(a) Unidad de Negocio



Anexo 6
Estado del Resultado, período 2022

Pag.1 de 7

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

LAURO GUERRERO SN Y 10 DE AGOSTO
1190006820001

ESTADO DE RESULTADOS

Periodo: desde 01-01-2022 hasta 31-12-2022



Impreso: 16/03/2023 14:32

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
4	INGRESOS						
4.1	INGRESOS POR VENTAS		4,289,833.91		24,866,469.27		29,156,303.18
4.1.1	VENTA DE BIENES		4,173,774.07		3,986,205.13		8,159,979.20
4.1.1.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA		4,173,774.07		3,986,205.13		8,159,979.20
4.1.1.01.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA		4,173,774.07		3,986,205.13		8,159,979.20
4.1.1.01.01.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA	3,808,792.04		3,982,597.98		7,791,390.02	
4.1.1.01.01.02	LLANTAS	364,982.03		3,607.15		368,589.18	
4.1.2	VENTA DE SERVICIOS		188,681.78		21,872,920.21		22,061,601.99
4.1.2.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA		82,587.78		3,188,314.47		3,270,902.25
4.1.2.01.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA	80,313.27		12,724.00		93,037.27	
4.1.2.01.02	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS POR ENVIO DE ENCOMIENDAS	466.93		3,161,688.29		3,162,155.22	
4.1.2.01.03	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS POR PARQUEADERO	1,807.58		13,902.18		15,709.76	
4.1.2.02	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA		106,094.00		18,684,605.74		18,790,699.74
4.1.2.02.01	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA		106,094.00		18,684,605.74		18,790,699.74
4.1.2.02.01.01	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA			119,823.30		119,823.30	
4.1.2.02.01.02	TRANSPORTE DE PASAJEROS	86,446.64		18,087,685.58		18,174,132.22	
4.1.2.02.01.03	TRANSPORTE DE ENCOMIENDAS	19,647.36		477,096.86		496,744.22	
4.1.3	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-72,619.71		-992,656.07		-1,065,275.78
4.1.3.01	(-) DEVOLUCIONES EN BIENES		-72,619.71		-992,656.07		-1,065,275.78
4.1.3.01.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-72,619.71		-992,656.07		-1,065,275.78
4.1.3.01.01.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS GRABADAS CON IVA	-42,827.11		-40,727.40		-83,554.51	
4.1.3.01.01.02	(-) DEVOLUCIONES EN TRANSPORTE DE PASAJEROS	-330.90		-899,744.14		-900,075.04	
4.1.3.01.01.03	(-) DEVOLUCIONES POR ENVIO DE ENCOMIENDAS	-27.24		-38,842.85		-38,870.09	
4.1.3.01.01.04	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS IVA 0%	-6,946.04		-3,640.50		-10,586.54	
4.1.3.01.01.05	(-) DEVOLUCIONES POR ENVIO DE ENCOMIENDAS IVA 0%			-8,754.75		-8,754.75	
4.1.3.01.01.06	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS DE LLANTAS	-22,488.42		-946.43		-23,434.85	
4.1.4	(-) DESCUENTO EN VENTAS		-2.23				-2.23
4.1.4.01	(-) DESCUENTO EN		-2.23				-2.23

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
4.1.4.01.01	(-) DESCUENTO EN VENTA DE BIENES	-2.23				-2.23	
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		5,471,410.46		104,378.17		5,575,788.63
4.2.1	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		5,471,410.46		104,378.17		5,575,788.63
4.2.1.01	CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN	2,250,729.08		10,198.00		2,260,927.08	
4.2.1.05	INGRESOS VARIOS		3,220,681.38		94,180.17		3,314,861.55
4.2.1.05.01	APORTE ESTACION DE SERVICIO	267,600.00				267,600.00	
4.2.1.05.02	APORTE ENCOMIENDAS BUS CAMA	635,198.05				635,198.05	
4.2.1.05.05	APORTE PASAJES BUS CAMA	581,138.35				581,138.35	
4.2.1.05.06	APORTE ENCOMIENDAS	981,150.00				981,150.00	
4.2.1.05.07	APORTE PARQUEADERO	17,564.02				17,564.02	
4.2.1.05.08	OTROS INGRESOS VARIOS	180,558.10		92,141.74		272,699.84	
4.2.1.05.10	APORTE LAVADORA	4,735.86				4,735.86	
4.2.1.05.11	APORTE PASAJEROS	525,694.70				525,694.70	
4.2.1.05.12	APORTE INTERESES CTAS BANCARIAS	4,058.80				4,058.80	
4.2.1.05.13	APORTE ADMINISTRATIVO			2,038.43		2,038.43	
4.2.1.05.14	OTROS INGRESOS VARIOS E/S	8,462.50				8,462.50	
4.2.1.05.16	INGRESOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	14,521.00				14,521.00	
4.3	OTROS INGRESOS		7,240.91		51,785.41		59,026.32
4.3.1	OTROS INGRESOS		7,240.91		51,785.41		59,026.32
4.3.1.01	EN INVERSIONES DE RENTA FIJA	3,789.93		4,793.58		8,583.51	
4.3.1.02	EN INVERSIONES DE RENTA VARIABLE	3,450.98		924.94		4,375.92	
4.3.1.08	ARRENDAMIENTOS			46,066.89		46,066.89	
TOTAL DE INGRESOS			9,768,485.28		25,022,632.85		34,791,118.13
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS						
5.1	COSTOS DE PRODUCCIÓN		-1,212.51		-3,105.93		-4,318.44
5.1.1	COMPRAS NETAS		-1,305.16		-3,343.26		-4,648.42
5.1.1.03	(-) DEVOLUCION EN COMPRAS	-8.06		-20.64		-28.70	
5.1.1.04	DESCUENTO EN COMPRAS	-1,297.10		-3,322.62		-4,619.72	
5.1.2	MANO DE OBRA DIRECTA		92.65		237.33		329.98
5.1.2.09	OTROS GASTOS DIRECTOS	92.65		237.33		329.98	
5.3	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		2,091,281.86		5,356,959.32		7,448,241.18
5.3.1	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		2,091,281.86		5,356,959.32		7,448,241.18
5.3.1.01	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		2,091,281.86		5,356,959.32		7,448,241.18
5.3.1.01.01	COSTO DE VENTAS DE LLANTAS Y REPUESTOS	441.56		1,131.07		1,572.63	
5.3.1.01.02	COSTO DE VENTAS DE COMBUSTIBLES	1,792,644.02		4,591,978.37		6,384,622.39	

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
5.3.1.01.03	COSTO DE VENTAS DE LUBRICANTES	186,168.53		476,883.21		663,051.74	
5.3.1.01.04	COSTO DE VENTAS DE MATERIALES	24,695.12		63,258.22		87,953.34	
5.3.1.01.05	COSTO DE VENTAS INSUMOS Y ACCESORIOS	132.62		339.72		472.34	
5.3.1.01.06	COSTO DE VENTA DE LLANTAS	87,200.02		223,368.72		310,568.74	
5.4	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		5,521,330.90		14,143,260.89		19,664,591.79
5.4.1	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		5,521,330.90		14,143,260.89		19,664,591.79
5.4.1.01	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		5,521,330.90		14,143,260.89		19,664,591.79
5.4.1.01.01	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS ENCOMIENDAS	761,202.05		1,949,870.30		2,711,072.35	
5.4.1.01.02	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS PASAJES	4,303,947.06		11,024,850.22		15,328,797.28	
5.4.1.01.03	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS	456,181.79		1,168,540.37		1,624,722.16	
TOTAL DE COSTOS			7,611,400.25		19,497,114.28		27,108,514.53
6	GASTOS						
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA		1,231,536.77		3,154,664.38		4,386,201.15
6.1.1	GASTOS DEL PERSONAL		697,004.51		1,785,424.00		2,482,428.51
6.1.1.01	REMUNERACIONES		458,609.95		1,174,760.27		1,633,370.22
6.1.1.01.01	SUELDOS Y SALARIOS	340,447.89		872,080.18		1,212,528.07	
6.1.1.01.02	HORAS EXTRAS	89,139.71		228,337.37		317,477.08	
6.1.1.01.03	EVENTUALES Y REEMPLAZOS		29,022.35		74,342.72		103,365.07
6.1.1.01.03.01	EVENTUALES Y REEMPLAZOS BUS CAMA	4,847.03		12,416.01		17,263.04	
6.1.1.01.03.02	SUBSIDIO POR ENFERMEDAD	41.18		105.48		146.66	
6.1.1.01.03.03	EVENTUALES Y REEMPLAZOS OFICINAS	16,244.89		41,612.39		57,857.28	
6.1.1.01.03.04	EVENTUALES Y REEMPLAZOS	7,889.25		20,208.84		28,098.09	
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES		88,230.92		226,009.43		314,240.35
6.1.1.02.01	DECIMOTERCERA REMUNERACIÓN	36,495.93		93,486.78		129,982.71	
6.1.1.02.02	DECIMOCUARTA REMUNERACIÓN	26,545.68		67,998.55		94,544.23	
6.1.1.02.04	VACACIONES	20,160.78		51,643.18		71,803.96	
6.1.1.02.05	ALIMENTACION PERSONAL	5,026.04		12,874.53		17,900.57	
6.1.1.02.06	MOVILIZACION EMPLEADOS	2.49		6.39		8.88	
6.1.1.03	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES		6,511.64		16,679.99		23,191.63
6.1.1.03.01	ALIMENTACION	608.60		1,558.97		2,167.57	
6.1.1.03.02	MOVILIZACION	6.94		17.78		24.72	
6.1.1.03.03	REFRIGERIOS	553.70		1,418.33		1,972.03	
6.1.1.03.04	UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR	5,342.40		13,684.91		19,027.31	
6.1.1.04	APORTES AL IEES		82,237.76		210,657.55		292,895.31


Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
6.1.1.04.02	FONDOS DE RESERVA	29,064.18		74,449.85		103,514.03	
6.1.1.04.04	MULTAS E INTERESES	270.35		692.52		962.87	
6.1.1.05	PAGO DE DIETAS Y GASTOS DE REPRESENTACIÓN		8,126.64		20,816.93		28,943.57
6.1.1.05.01	DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	3,777.15		9,675.42		13,452.57	
6.1.1.05.02	DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	4,349.49		11,141.51		15,491.00	
6.1.1.06	OTROS GASTOS DEL PERSONAL		53,287.62		136,499.81		189,787.43
6.1.1.06.01	DESPIDO INTEMPESTIVO	2,687.39		6,883.93		9,571.32	
6.1.1.06.04	PENSIONES DE JUBILACIÓN POR EL EMPLEADOR	25,395.25		65,051.65		90,446.90	
6.1.1.06.05	DESAHUCIO	9,379.36		24,025.86		33,405.22	
6.1.1.06.06	BONIFICACIÓN	610.98		1,565.08		2,176.06	
6.1.1.06.07	GASTO LIQUIDACION	15,214.63		38,973.30		54,187.93	
6.1.2	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		534,532.26		1,369,240.38		1,903,772.64
6.1.2.01	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		172,140.06		440,948.37		613,088.43
6.1.2.01.02	SERVICIOS BANCARIOS	2,218.17		5,682.00		7,900.17	
6.1.2.01.03	SERVICIOS DE SEGURIDAD	15,170.16		38,859.40		54,029.56	
6.1.2.01.04	SERVICIOS DE SEGUROS	3,327.68		8,524.09		11,851.77	
6.1.2.01.05	SERVICIOS DE CORREO	917.33		2,349.80		3,267.13	
6.1.2.01.06	ARRENDAMIENTOS	92,206.84		236,194.02		328,400.86	
6.1.2.01.07	COMUNICACION PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	5,388.18		13,802.18		19,190.36	
6.1.2.01.08	SERVICIOS DE LIMPIEZA	512.51		1,312.82		1,825.33	
6.1.2.01.09	SERVICIOS DE TRANSPORTE	45,902.38		117,582.05		163,484.43	
6.1.2.01.10	SERVICIOS DE REFRIGERIO CLIENTES	6,496.81		16,642.01		23,138.82	
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		106,475.06		272,743.04		379,218.10
6.1.2.02.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES EDIFICIOS Y LOCALES	26,793.68		68,633.80		95,427.48	
6.1.2.02.02	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y ENSERES	2,285.05		5,853.32		8,138.37	
6.1.2.02.03	MANTENIMIENTO DE MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	3,313.58		8,487.97		11,801.55	
6.1.2.02.04	MANTENIMIENTO Y REPARACION EQUIP. OFICINA	2,412.99		6,181.04		8,594.03	
6.1.2.02.05	MANTENIMIENTO EQUIPO ESPECIALIZADO	2,177.23		5,577.12		7,754.35	
6.1.2.02.06	MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTACION	4,439.95		11,373.24		15,813.19	
6.1.2.02.07	MANTENIMIENTO VEHICULOS	65,052.58		166,636.55		231,689.13	
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS		86,343.29		221,174.15		307,517.44
6.1.2.03.01	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA		25,814.91		66,126.63		91,941.54
6.1.2.03.01.01	OTROS SUMINISTROS	13,511.68		34,611.08		48,122.76	
6.1.2.03.01.02	INSUMOS MEDICOS	239.06		612.38		851.44	
6.1.2.03.01.03	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA	12,064.17		30,903.17		42,967.34	
6.1.2.03.02	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	449.58		1,151.67		1,601.25	


Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
6.1.2.03.04	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	60,078.80		153,895.90		213,974.70	
6.1.2.04	SISTEMAS TECNOLÓGICOS		14,996.65		38,414.92		53,411.57
6.1.2.04.01	ARRENDAMIENTO DE LICENCIAS DE PAQUETES INFORMATICOS	3,180.28		8,146.51		11,326.79	
6.1.2.04.03	MANTENIMIENTOS DE EQUIPOS INFORMATICOS - SOFTWARE	224.34		574.66		799.00	
6.1.2.04.04	MANTENIMIENTOS DE EQUIPOS INFORMATICOS - HARDWARE	124.87		319.88		444.75	
6.1.2.04.05	GASTO EN TELECOMUNICACIONES E INTERNET	11,467.15		29,373.88		40,841.03	
6.1.2.05	SERVICIOS COOPERATIVOS		3,489.97		8,939.81		12,429.78
6.1.2.05.03	EDUCACION Y CAPACITACION	1,052.08		2,694.96		3,747.04	
6.1.2.05.04	CONTRIBUCIONES A LA COMUNIDAD	2,437.90		6,244.84		8,682.74	
6.1.2.06	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		17,645.75		45,200.76		62,846.51
6.1.2.06.01	IMPUESTOS FISCALES		6,699.04		17,160.03		23,859.07
6.1.2.06.01.01	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	6,696.31		17,153.05		23,849.36	
6.1.2.06.01.02	IMPUESTOS FISCALES	2.73		6.98		9.71	
6.1.2.06.02	IMPUESTOS MUNICIPALES		10,096.23		25,862.17		35,958.40
6.1.2.06.02.01	PAGOS EN REGISTRO DE LA PROPIEDAD	13.69		35.06		48.75	
6.1.2.06.02.02	MATRICULACIÓN VEHICULOS	422.33		1,081.81		1,504.14	
6.1.2.06.02.03	PERMISO DE BOMBEROS	735.20		1,883.25		2,618.45	
6.1.2.06.02.04	TASA RECOLECCION BASURA	11.79		30.21		42.00	
6.1.2.06.02.05	CONTRIBUCIONES CÁMARA DE COMERCIO	50.54		129.46		180.00	
6.1.2.06.02.06	IMPUESTOS MUNICIPALES PREDIO URBANO	8,862.69		22,702.37		31,565.06	
6.1.2.06.04	MULTAS	827.16		2,118.83		2,945.99	
6.1.2.06.05	INTERES DE MORA	23.32		59.73		83.05	
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS		47,534.43		121,762.65		169,297.08
6.1.2.07.01	ASAMBLEAS ORDINARIAS Y EXTRAORDINARIAS	36.34		93.09		129.43	
6.1.2.07.03	PAGOS JUDICIALES Y NOTARIALES	117.03		299.77		416.80	
6.1.2.07.04	HONORARIOS POR SERVICIOS	37,648.06		96,438.05		134,086.11	
6.1.2.07.05	HONORARIOS POR AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA	4,930.01		12,628.56		17,558.57	
6.1.2.07.07	APORTE A ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN	4,802.99		12,303.18		17,106.17	
6.1.2.08	DEPRECIACIONES		66,728.17		170,928.71		237,656.88
6.1.2.08.01	DEPRECIACION EDIFICIOS Y LOCALES		15,687.95		40,185.73		55,873.68
6.1.2.08.01.02	DEPRECIACION EDIFICIOS Y LOCALES	15,687.95		40,185.73		55,873.68	
6.1.2.08.02	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	1,739.88		4,456.83		6,196.71	
6.1.2.08.03	DEPRECIACION MAQUINARIA, EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	1,149.37		2,944.18		4,093.55	
6.1.2.08.04	DEPRECIACIÓN EQUIPO	1,641.13		4,203.87		5,845.00	

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
6.1.2.08.05	DEPRECIACION EQUIPOS ESPECIALIZADOS	514.66		1,318.34		1,833.00	
6.1.2.08.06	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	2,420.22		6,199.56		8,619.78	
6.1.2.08.07	DEPRECIACION VEHICULOS	43,574.96		111,620.20		155,195.16	
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS		18,733.50		47,987.13		66,720.63
6.1.2.10.01	ENERG. ELECTRICA	8,793.91		22,526.18		31,320.09	
6.1.2.10.02	SERVICIOS TELEFONICO	4,233.83		10,845.23		15,079.06	
6.1.2.10.03	SERVICIO DE AGUA POTABLE	5,604.25		14,355.67		19,959.92	
6.1.2.10.04	OTROS SERVICIOS BASICOS	101.52		260.04		361.56	
6.1.2.11	CUENTAS INCOBRABLES		445.20		1,140.42		1,585.62
6.1.2.11.01	GASTO PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	445.20		1,140.42		1,585.62	
6.1.2.12	OTROS GASTOS		0.17		0.43		0.60
6.1.2.12.05	ESPECIES VALORADAS EMITIDAD POR ENTIDADES PÚBLICAS	0.17		0.43		0.60	
6.2	GASTOS FINANCIEROS		18,142.52		46,473.28		64,615.80
6.2.1	INTERESES		18,142.52		46,473.28		64,615.80
6.2.1.01	CON COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO		0.52		1.34		1.86
6.2.1.01.02	GASTO EN INT. INSTITUCIONES SECTOR FINANCIERO	0.52		1.34		1.86	
6.2.1.02	CON ENTIDADES FINANCIERAS DE LOS SECTORES PRIVADO Y/O PÚBLICO		18,066.84		46,279.44		64,346.28
6.2.1.02.02	GASTO EN INT. INSTITUCIONES SECTOR FINANCIERO	18,066.84		46,279.44		64,346.28	
6.2.1.05	OTROS INTERESES	75.15		192.51		267.66	
6.3	OTROS GASTOS		952,548.10		2,440,016.09		3,392,564.19
6.3.1	OTROS GASTOS		952,548.10		2,440,016.09		3,392,564.19
6.3.1.01	REEMBOLSO DE GASTOS		283.73		726.79		1,010.52
6.3.1.01.02	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES	283.73		726.79		1,010.52	
6.3.1.02	COMISIONES POR SERVICIOS DE GESTION	1,657.34		4,245.40		5,902.74	
6.3.1.04	OTROS GASTOS		950,607.02		2,435,043.91		3,385,650.93
6.3.1.04.01	OTROS GASTOS	25,259.45		64,703.79		89,963.24	
6.3.1.04.02	OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES	55,694.17		142,664.38		198,358.55	
6.3.1.04.03	APORTES GASTOS ADMINISTRATIVOS MATRIZ	865,884.96		2,218,022.65		3,083,907.61	
6.3.1.04.05	APORTES GASTOS ADMINISTRATIVOS TALLER	3,768.43		9,653.10		13,421.53	
TOTAL DE GASTOS			2,202,227.39		5,641,153.75		7,843,381.14
RESULTADOS	None						
	(+)TOTAL DE INGRESOS		9,768,485.28		25,022,632.85		34,791,118.13
	(-)TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		9,813,627.64		25,138,268.03		34,951,895.67
(=) EXCEDENTE/DEFICIT			-45,142.36				-45,142.36
(=) UTILIDAD/PERDIDA							


Ing. Mauricio Espinosa
Gerente




\${cla_nombre}
Contador(a) Unidad



COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
CONTABILIDAD
CERTIFICÓ: Que el documento es
copias de lo original que reposa
en el Archivo del Departamento

Anexo 7

Oficio de designación del director de Trabajo de Integración Curricular



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

FACULTAD, JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Presentada el día 10 de mayo de dos mil veintitrés, a las diecisiete horas. Lo certifica, la Secretaria Abogada de la Facultad Jurídica Social y Administrativa de la UNL.

ENA REGINA
PELAEZ SORIA

Firmado digitalmente
por ENA REGINA PELAEZ
SORIA
Fecha: 2023.05.11
09:53:39 -05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria Mg. Sc
**SECRETARIA ABOGADA DE LA
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA**

Loja, 10 de mayo de dos mil veintitrés, a las 17H30. De conformidad a lo establecido en el **Arts. 225 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja vigente, que en su parte pertinente dice: "Art. 225.- Presentación del proyecto de investigación.- La presentación del proyecto de investigación se realizará por escrito, acompañado de una solicitud dirigida al Director de carrera o programa, quien designará un docente con conocimiento y/o experiencia sobre el tema, que podrá ser el que asesoró su elaboración, para que emita el informe de estructura, coherencia y pertinencia del 119 proyecto. El informe será remitido al Director de carrera o programa dentro de los ocho días laborables, contados a partir de la recepción del proyecto. En caso de incumplimiento del plazo señalado, el Director/a de carrera o programa retirará el proyecto y lo remitirá a otro docente. De este incumplimiento se notificará a la autoridad inmediata superior para las acciones que correspondan";** y, una vez que se ha escogido la manera de titulación como es la elaboración de un proyecto o plan de investigación, como parte del desarrollo de la unidad de integración curricular; y, considerando que la docente Lic. Rosa Yaguana Salinas, Mg. Sc., quien fue oportunamente designada para que emita informe de estructura, coherencia y pertinencia del proyecto titulado: **"ANÁLISIS FINANCIERO EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA, PERIODOS 2021-2022"** De autoría del señor estudiante **Bayron Andrés Vargas Sánchez;** y, ya que el estudiante ha solicitado el cambio de asesor por falta de afinidad con la docente designada; me permito designar a la docente, **Ing. Talia Riascos Eras, Mg. Sc.,** para que emita dicho informe en el lapso no mayor de 8 días laborables **NOTIFIQUESE para que surta efecto legal.**

Firmado digitalmente por
DUNIA MARITZA YAGUACHE
MAZA
Fecha: 2023.05.12 22:35:21
-05'00'

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza, Mg. Sc
DIRECTOR DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Loja, 11 de mayo de dos mil veintitrés, a las 10H00. Notifiqué con el decreto que antecede a la señora Ing. Talia Riascos Eras, Mg. Sc., para constancia suscriben:



Firmado digitalmente por
TALIA ELIZABETH
RIASCOS ERAS

Ing. Talia Riascos Eras, Mg. Sc.
ASESORA DEL PROYECTO

ENA REGINA
PELAEZ
SORIA

Firmado digitalmente
por ENA REGINA
PELAEZ SORIA
Fecha: 2023.05.11
09:53:49 -05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria, Mg. Sc.
SECRETARIA ABOGADA



Firmado digitalmente por
ELIANA DEL CISNE
GONZALEZ MEDINA

Elaborado por: Ab. Eliana González M.
CC: Lic. Rosa Yaguana Salinas, Mg. Sc.
Sr. Bayron Andrés Vargas Sánchez.

Anexo 8

Informe de pertinencia



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

Facultad Jurídica, Social y Administrativa
Carrera Contabilidad y Auditoría

Loja 15 de mayo del 2023

Dra.

Dunia Yaguache Maza

DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Ciudad.-

De mi consideración:

En contestación a la notificación emitida por su autoridad, relacionada con la designación para informar sobre la estructura, coherencia y pertinencia del proyecto titulado: "**ANÁLISIS FINANCIERO EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA, PERIODOS 2021-2022**" de la autoría del estudiante **Bayron Andrés Vargas Sánchez**, previo a optar el grado de Licenciado en Contabilidad y Auditoría, una vez estudiado, analizado y corregido me permito informar lo siguiente:

- 1.- Es **pertinente** por cuanto cumple los requisitos para ser desarrollado, tanto en su estructura, coherencia y parte metodológica
- 2.- Se comienda su ejecución.

Esto es cuanto puedo informar para los fines pertinentes.

Atentamente,



Ing. Talia Elizabeth Riascos Eras Mg. Sc.

DOCENTE

Anexo 9

Certificado de traducción al Idioma Inglés

Loja, 29 de enero de 2024

Mgtr.

Edgar M. Castillo C.

**MAGÍSTER EN PEDAGOGÍA PARA LA ENSEÑANZA DEL IDIOMA INGLÉS
COMO LENGUA EXTRANJERA**

Certifica. -

Haber traducido de español a inglés el resumen del trabajo de integración curricular:
Análisis Financiero en la Cooperativa de Transportes Loja, periodos 2021-2022, de la
autoría del estudiante Bayron Andrés Vargas Sánchez, C.I.: 1150558623.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, pudiendo el interesado hacer uso
del presente documento cuando lo considere conveniente.



Edgar M. Castillo C.
EFL TEACHER
Nro. Reg. Senescyt: 1031-07-785748